



ایک نعارف

# اسلامی بینکاری کی بنیادیں

ایک نعارف

مکرمی تصنیف

شیخ الاسلام حضرت مولانا مفتی حسین محمد تقی عثمانی مدظلہ العالی

اردو ترجمہ

مولانا محمد تقی رضا

ناشر: مکتبہ اسلامیہ امدادیہ فیصل آباد

مکتبہ العارفیہ

ناشر: مکتبہ اسلامیہ امدادیہ فیصل آباد

# اسلامی بینکاری کی بنیادیں ایک تعارف

انگریزی تصنیف : —————

شیخ الاسلام حضرت مولانا مفتی حبیب الرحمن صاحب مدظلہ العالی

اردو ترجمہ :  
**محمد زاہد**

ناشر : **مکتبۃ القاری**

جامعہ اسلامیہ اسلامیہ فیصل آباد۔ فون ۷۱۵۸۵۶۱

## جملہ حقوق محفوظ ہیں

نام کتاب :	اسلامی بینکاری کی بنیادیں : ایک تعارف
مصنف :	جسٹس (ر) مولانا مفتی محمد تقی عثمانی مدظلہ
ترجمہ :	مولانا محمد زاہد صاحب
ناشر :	نائب مہتمم جامعہ اسلامیہ اعدادیہ فیصل آباد
تاریخ اشاعت :	مکتبہ العارفی فیصل آباد۔ فون 041-8715856
تعداد :	۱۶۴۸ رمضان المبارک ۱۴۲۸ھ
	۱۱۰۰





## عرض مترجم

ہدیہ تجارت اور بینکاری کا اسلامی نقطہ نظر سے مطالعہ ایک مستقل علم کی حیثیت حاصل کر رہا ہے، علم کی اس شاخ میں حضرت مولانا محمد تقی عثمانی مدظلہم کی شخصیت ممتاز تعارف نہیں، ۱۹۹۸ء میں آپ کی اسلامی تصویلات پر ایک کتاب "An Introduction to Islamic Finance" نظر سے گزری، کتاب کے مطالعہ سے اندازہ ہوا کہ اس میں ذکر کردہ مباحث جتنے شکرزدہ دوسرے پروفیسرز اور انگریزی دان طبقے کے لئے مفید ہیں اس سے زیادہ علماء کرام دینی علوم کے طلبہ، بالخصوص فقہ و افتاء کے شعبوں میں کام کرنے والوں کے لئے مفید ہیں، لیکن ان حضرات کی اکثریت انگریزی زبان میں بے تکلف مطالعے پر قادر نہیں ہوتی، خیال ہوا کہ اس کتاب کی افادیت کا دائرہ ان حضرات تک وسیع کرنے کے لئے اس اردو کے قالب میں ڈھال دیا جائے، تاہم خدایہ کام شروع کر دیا گیا، ماب یہ نئی پھوٹی خدمت کتابی شکل میں آپ کے ہاتھوں میں ہے۔

اس کام کے دوران سب سے زیادہ مشکل انگریزی اصطلاحات کے اردو متبادل تلاش یا منتخب کرنے میں پیش آئی، اس لئے کہ ہم نے اپنی معاشی، سیاسی اور قانونی زندگی سے جس طرح اردو زبان کو بے دخل کیا ہوا ہے اس کی وجہ سے ان شعبوں میں لگی بندھی اردو اصطلاحات متعارف نہیں ہو سکیں، حتیٰ الامکان قابل فہم الفاظ منتخب کئے گئے ہیں اور تو سیمین میں اصل انگریزی اصطلاحات بھی ذکر کر دی گئی ہیں آخر میں ایک فرہنگ بھی شامل کر دی گئی ہے، بعض مقامات حاشیے میں بھی اصطلاحات کی وضاحت کر دی گئی ہے۔

برہنہ شری کام میں کمی کو تاحی رہ جانا ایک فطری امر ہے، خصوصاً اگر وہ اس ناچیز جیسے ناقص ہاتھوں سے انجام پایا ہو، امید ہے کہ قارئین ترجیح کی خامیوں سے مطلع فرمانے میں نکل سے کام نہیں لیں گے، حق تعالیٰ اس حقیر کوشش کو نافع اور مقبول بنائیں۔

محمد زاہد

# فہرست

صفحہ نمبر	تفصیل	صفحہ نمبر	تفصیل
۴۲	مشارکہ کی مینجمنٹ	۹	پیش لفظ
۴۲	مشارکہ کو ختم کرنا		چند بنیادی نکات
	کاروبار ختم کئے بغیر	۱۳	آسمانی ہدایت پر ایمان
۴۳	مشارکہ ختم کرنا		سرمایہ دارانہ اور اسلامی
	مضاربہ	۱۵	معیشت میں بنیادی فرق
۴۹	مضاربہ کا کاروبار	۱۷	امثالوں پر مبنی فائنا سٹک
۵۰	منافع کی تقسیم	۲۲	سرمایہ اور تنظیم
۵۲	مضاربہ کو ختم کرنا	۲۳	اسلامی بینکوں کی موجودہ کارکردگی
۵۳	مشارکہ اور مضاربہ کا اجتماع		مشارکہ
	مشارکہ اور مضاربہ بطور	۲۶	تعارف
۵۵	طریقہ تمویل	۳۰	مشارکہ کا تصور
۵۷	منصوبوں کی تمویل	۳۳	مشارکہ کے بنیادی قواعد
	مشارکہ کو تسکات میں	۳۴	منافع کی تقسیم
۵۸	تبدیل کرنا	۳۵	نفع کی شرح
۶۲	ایک عقد کی تمویل	۳۷	نقصان میں شرکت
۶۳	رواں اخراجات کے لیے تمویل	۳۸	سرمایہ کی نوعیت

صفحہ نمبر	تفصیل	صفحہ نمبر	تفصیل
۹۹	بنیادی قواعد	۹۹	صرف اجمالی منافع میں شرکت
۱۰۵	جمع منوع (دراپائی زبہارہ)		پوسٹ پیو اور کی ڈیو پر جاری
۱۰۶	مراسم	۷۱	مشارکہ انکوائری
۱۰۸	مراسم بطور طریقہ تحویل		مشارکہ فائنلنگ پر چند
	مراسم تحویل کی بنیادی	۷۸	اعتراضات
۱۰۹	خصوصیات	۷۸	خسارے کارسک
	مراسم کے بارے میں	۸۰	بددیانتی
۱۱۵	چند مباحث	۸۳	کاروبار کی رازداری
	ازدہر اور نقد کے لیے		کلائنٹس کا قطع میں شرکت پر
۱۱۵	الگ الگ قیمتیں مقرر کرنا	۸۴	آبادہ ہو
۱۲۳	مروجہ شرح سود کو معیار بنانا	۸۵	شرکت متناقصہ
۱۲۶	خریداری کا وعدہ		شرکت متناقصہ کی بنیاد پر
	قیمت سازی کے مقابلے	۸۸	پاؤس فائنلنگ
۱۳۳	میں سے دوری		خدمات (Services) کے
۱۳۷	مراسم میں ضمانت	۹۳	کاروبار کے لیے شرکت متناقصہ
۱۳۹	داد ہندگی پر جرمانہ	۹۵	عام تجارت میں شرکت متناقصہ
۱۳۹	تبدیل و تجویز		مراسم
	مراسم میں رال اور کی کوئی	۹۷	مراسم
۱۳۹	میں سے نہیں		خرید و فروخت کے چند

صفحہ نمبر	تفصیل	صفحہ نمبر	تفصیل
	نقصان کی صورت میں فریقین		وقت سے پہلے ادائیگی کی وجہ
۱۷۸	کی ذمہ داری	۱۵۱	سے رعایت
	طویر الیحدایز میں قائل	۱۵۳	مراہی میں امانت کا حساب
۱۷۸	تغیر کر ایہ	۱۵۶	مراہی کس چیز پر ہو سکتا ہے
	نروپ کی ادائیگی میں تاخیر کی		مراہی میں لڑائی کی کوری
۱۸۲	وجہ سے جرنند	۱۵۷	شیئروں کرنا
۱۸۳	لیز کو ختم کرنا		مراہی کو میکورٹیز میں
۱۸۵	اتلاف کی انشورنس	۱۵۷	تبدیل کرنا
۱۸۵	اتلاف کی باقی ماند قیمت		مرتبہ سے استعمل میں
۱۸۸ (Sub-Lease)	ضمنی اجارہ رد	۱۵۹	چند بنیادی غلطیاں
۱۸۹	لیز کا انتقال	۱۶۲	قلاصہ
۱۹۰	اجارہ کے تمسکات چوری کرنا		اجارہ
۱۹۳ (Head-Lease)	ہیڈ لیز	۱۶۶	ایڈو
	سلم اور اسحقناع		لیز ٹمک (اجارہ) کے بنیادی قواعد
۱۹۵	سلم کا معنی	۱۷۱	کرائے کا تعین
۲۰۱	سلم بطور طریقہ تمویل	۱۷۳	اجارہ بطور طریقہ تمویل
۲۰۳	متوازی سلم کے چند قواعد	۱۷۵	فریقین میں مختلف تعلقات
۲۰۶	وسعت		ملکیت کی وجہ سے ہونے
		۱۷۷	وٹے اخراجات



صفحہ نمبر	تفصیل	صفحہ نمبر	تفصیل
۲۳۵	بیت المال	۲۰۷	استثمار اور اجارہ میں فرق
۲۳۶	حلیہ (شرائط)	۲۰۸	فر: بھی کا وقت
۲۳۸	ترکہ مستقر قادی الدین	۲۰۹	استثمار بطور عریضہ تمویل
	غلام کے مالک کی محدود		اسلامی سرمایہ کاری فنڈ
۲۳۹	مدداری		اسلامی سرمایہ کاری فنڈ کے
	اسلامی بینکوں کی کارکردگی	۲۱۲	متعلق شرعی اصول
۲۴۳	ایک حقیقت پسندانہ جائزہ	۲۱۳	ایکوئیٹی فنڈ (Equity Fund)
۲۵۵	فرہنگ (GLOSSARY)		شیرز میں سرمایہ کاری
		۲۱۶	کے لئے شرائط
		۲۲۰	فنڈ کی انتظامیہ کا معیار
		۲۲۳	اجارہ فنڈ
		۲۲۵	اشیا کا فنڈ
		۲۲۶	مردود فنڈ
		۲۲۷	بچہ الدین
		۲۲۸	کلوز اسلامائی فنڈ
			محدود ذمہ داری کا تصور
		۲۳۰	محدود ذمہ داری کا تصور
		۲۳۳	وقف

بسم الله الرحمن الرحيم

## پیش لفظ

الحمد لله رب العالمین، والصلوة والسلام علی رسولہ الکریم وعلی  
آلہ وصحبہ اجمعین، وعلی کل من تبعہم باحسان الی یوم الدین اعادہ  
گزشتہ چند عشروں سے مسلمان اپنی زندگیوں کی اسلامی اصولوں کی بنیاد  
پر تعمیر نو کی کوشش کر رہے ہیں۔ مسلمان یہ بات شدت سے محسوس کر رہے ہیں  
کہ گزشتہ چند صدیوں سے مغرب کے سیاسی اور معاشی تسلط نے انہیں خاص طور  
پر سامی۔ معاشی (Socio Economic) شعبے میں خدائی ہدایت پر عمل سے  
محروم کر رکھا ہے۔ اس لئے سیاسی آزادی حاصل کرنے کے بعد مسلم عوام اپنے  
اسلامی تشخص کے احیاء کی کوشش کر رہے ہیں تاکہ وہ اپنی زندگیوں کو اسلامی  
تعلیمات کے مطابق منظم کر سکیں۔

معاشی شعبے میں مالیاتی اداروں کو اسلامی شریعت کے مطابق بنانے کیلئے  
ان میں اصلاح رسان مسلمانوں کے لئے سب سے بڑا چیلنج تھا۔ ایک ایسے ماحول  
میں جہاں پورا کاپورا مالیاتی نظام ہی سود پر مبنی ہو، غیر سودی بنیادوں پر مالیاتی  
امروں کی تشکیل ایک بڑا کٹھن کام تھا۔

جو لوگ شریعت کے اصولوں اور اس کے معاشی فلسفے سے پوری طرح  
واقف نہیں ہیں وہ بعض اوقات یہ خیال کرتے ہیں کہ بینکوں اور مالیاتی امروں

سے سود کا خاتمہ۔ انہیں تجارتی سے زیادہ خیراتی ادارے بنادے گا جن کا مقصد بغیر کسی منافع کے قرضوں کی خدمات (Financial Services) مہیا کرنا ہوگا۔

ظاہر ہے کہ یہ مفروضہ بالکل غلط ہے، شریعت کی رو سے ایک محدود دائرے کے علاوہ غیر سودی قرضے عام حالات میں تجارتی معاہدوں کے لئے نہیں بلکہ امداد یا ہی اور خیراتی سرگرمیوں کیلئے ہوتے ہیں، جہاں تک تجارتی بنیاد پر سرمایہ کی فراہمی (Commercial Financing) کا تعلق ہے تو اس مقصد کیلئے اسلامی شریعت کا اپنا ایک مستقل سیٹ اپ ہے۔ اس میں بنیادی اصول یہ ہے کہ جو شخص دوسرے کو رقم دے رہا ہے اسے پہلے یہ فیصلہ کرنا ہوگا کہ وہ دوسرے فریق کی محض مدد کرنا چاہتا ہے یا اس کے منافع میں شریک ہونا چاہتا ہے، اگر وہ صرف مقروض کی مدد کرنا چاہتا ہے تو اسے کسی بھی اضافی رقم کے دعوے سے دستبردار ہونا ہوگا، اس کا اصل سرمایہ محفوظ اور مضمون ہوگا (یعنی اسے اصل سرمایہ لینے کا بہر حال استحقاق ہوگا خواہ دوسرے فریق کو خسارہ ہی کیوں نہ ہو) لیکن اصل سرمائے سے زائد کسی منافع کا اسے استحقاق نہیں ہوگا۔ البتہ اگر وہ دوسرے کو رقم اس لئے مہیا کرتا ہے کہ وہ حاصل ہونے والے منافع میں بھی شریک ہو تو وہ حقیقہً حاصل ہونے والے منافع کے پہلے سے طے شدہ تناسب حصہ کا مطالبہ کر سکتا ہے، لیکن اگر اسے اس میں کوئی خسران ہو جائے تو اس میں بھی اسے شریک ہونا ہوگا۔

لہذا یہ بات واضح ہو گئی کہ قرضوں کی سرگرمیوں سے سود کے خاتمہ کا یہ مطلب نہیں کہ سرمایہ مہیا کرنے والا (Financier) کوئی نفع نہیں کما سکتا، اگر سرمایہ کی فراہمی کا دہاری مقاصد کیلئے ہے تو نفع اور نقصان میں شراکت کے اصول پر یہ مقصود حاصل کیا جاسکتا ہے جس کیلئے اسلام کے تجارتی قوانین میں

شروع ہی سے مشارکہ اور مضادہ مقرر کیے گئے ہیں۔

تاہم کچھ ایسے سیکٹرز بھی ہیں جنہاں مشارکہ اور مضادہ کسی وجہ سے قابل عمل نہیں ہیں، ایسے سیکٹرز کیلئے معاصر علماء نے بعض دوسرے ذرائع بھی تجویز کیے ہیں جنہیں فائنانسنگ کے مقاصد کیلئے استعمال کیا جاسکتا ہے، جیسے مرادحہ، اجارہ، سلم اور اسھباع۔

گزشتہ دو عشروں سے فائنانسنگ کے طریقے اسلامی بینکوں اور اسلامی مالیاتی اداروں میں استعمال ہو رہے ہیں۔ لیکن یہ ذرائع مکمل طور پر سود کے قائم مقام نہیں ہیں اور یہ فرض کرنا غلط ہوگا کہ انہیں بھی بالکل اسی طریقہ سے استعمال کیا جاسکتا ہے جیسے سود، بلکہ ان ذرائع کے اپنے اصول، اپنا فلسفہ اور اپنی شرائط ہیں، جن کے بغیر انہیں شریعت کی رو سے طریقہ ہائے تمویل (Modes of Financing) کے طور پر استعمال کرنا درست نہیں ہوگا اس لیے ان ذرائع کے بنیادی تصور اور متعلقہ تفصیلات سے ہواقلی اسلامی فائنانسنگ کو سود پر مبنی روایتی نظام کے ساتھ غلط ملط کرنے کا باعث بن سکتی ہے۔

یہ کتاب میرے مختلف مضامین کا مجموعہ ہے، جن کا مقصد اسلامی فائنانسنگ کے اصول اور قواعد و ضوابط کے بارے میں بنیادی معلومات مہیا کرنا ہے، خاص طور پر فائنانسنگ کے ان طریقوں کے بارے میں جو اسلامی بینکوں اور غیر مصرفی تمویلی اداروں (Non Banking Financial Institutions) میں زیر استعمال ہیں۔ میں نے ان ذرائع تمویل کی تہہ میں موجود بنیادی اصولوں، ان ذرائع کے شرعی نقطہ نظر سے قابل قبول ہونے کے لئے ضروری شرائط اور ان کے عملی انطباق کے طریقوں کی وضاحت کی کوشش کی ہے، مگر ان ذرائع کے انطباق میں پیش آنے والی عملی مشکلات اور شریعت کی روشنی میں ان کے ممکنہ حل

پر بحث کی ہے۔

دنیا کے مختلف حصوں میں متحد اسلامی ٹیکوں میں شریعہ مگر ان بورڈز کا ممبر یا چیئر مین ہونے کی حیثیت سے میرے سامنے ان کے طریق کار کے مت سادہ سے کمزور پہلو آئے جس کا بنیادی سبب شریعت کے متعلق اصول اور قواعد کا واضح اور اک نہ ہونا ہے اس تجرے نے موجودہ کتاب تدریس کی خدمت میں پیش کرنے کی ضرورت کا احساس بڑھا دیا جس میں میں نے متعلقہ موضوعات پر عام فہم اور سادہ انداز میں بحث کی ہے جسے عام قاری جس کو اسلامی تحویل کے اصولوں کا گہرائی سے مطالعہ کرنے کا موقع نہیں ملتا پتائی سمجھ سکتا ہے۔

مجھے امید ہے کہ یہ حقیر کی کوشش اسلامک سائنس کے اصول اور اسلامی اور روایتی پیچیدگی میں فرق سمجھنے میں سہولت فراہم کرے گی اللہ تعالیٰ اسے قبول فرما کر اپنی رضامندی کا ارجہ اور تدریس کیلئے نافع بنائیں۔

والتوفیق إلہی بالقد۔

محمد تقی عثمانی

کراچی

۳/۳/۱۹۸۱ھ

29/06/1998

## چند بنیادی نکات

اسلامی طریقہ ہائے تمویل (Modes of Financing) پر تفصیلی بحث کرنے سے پہلے ضروری معلوم ہوتا ہے کہ بنیادی اصولوں کے متعلق چند نکتوں کی وضاحت کر دی جائے جو اسلامی طریقہ حیات میں پورے معاشی سیٹ اپ کو کنٹرول کرتے ہیں۔

### ۱۔ آسمانی ہدایت پر ایمان :-

سب سے اہم اور اولین عقیدہ جس کے گرد تمام اسلامی تصورات گھومتے ہیں یہ ہے کہ یہ کائنات صرف اور صرف ایک خدا کی پیدا کردہ اور اس کے قبضہ قدرت میں ہے 'اس نے انسان کو پیدا کیا اور زمین پر اسے اپنا نائب بنایا تاکہ وہ اس کے احکامات کی تعمیل کے ذریعے مخصوص مقاصد کو پورا کرے' اللہ تعالیٰ کے یہ احکامات 'عبادات یا چند مذہبی رسوم تک محدود نہیں ہیں۔ بلکہ ہماری زندگی کے تقریباً ہر پہلو کے ایک بہت بڑے حصے پر حاوی ہیں' ان احکامات میں نہ تو اتنی جزوی تفصیلات ملے گی جتنی ہیں کہ انسانی سرگرمیاں ایک تنگ دائرے میں محدود ہو کر رہ جائیں اور انسانی سوچ کا کوئی کردار باقی نہ رہے اور نہ ہی یہ احکامات اتنے مختصر اور مبہم ہیں کہ زندگی کا ہر شعبہ انسانی علم اور خواہش کے رحم و کرم پر رہ جائے 'ان دونوں انتہاؤں سے دور رہتے ہوئے اسلام نے انسانی زندگی کو کنٹرول کرنے کیلئے ایک متوازن سوچ پیش کی ہے 'ایک طرف تو اس نے انسانی سرگرمیوں کا ایک بہت بڑا حصہ انسان کے اپنے عقلی فیصلوں پر چھوڑ دیا ہے جہاں وہ اپنی سوچ، مصلحت اور حقائق کے تجزیہ کی بنیاد پر خود فیصلے کر سکتا ہے (۱) دوسری

(۱) اصلاح میں اسے مہامات کا دائرہ کہا جاتا ہے اس میں انسان کسی بھی پہلو کو اختیار کرنے یا

نہ کرنے کا شریک ہوتا ہے۔ (مترجم)

۱۔ اسلام نے انسانی سرگرمیوں کو ایسے اصولوں کے ایک مجموعہ کے ماتحت کر دیا ہے جو ہمیشہ کیلئے قابل عمل ہیں اور انسانی تخمینوں پر مبنی مصلحت کی سطحی دلیلوں کی بنیاد پر ان کی خلاف ورزی نہیں کی جاسکتی۔

خدا تعالیٰ احکامات کے اس انداز کے پیچھے یہ حقیقت کار فرما ہے کہ انسانی عقل اپنی بے پناہ صلاحیتوں کے باوجود سچائی تک رسائی کی لامحدود طاقت کا دعویٰ نہیں کر سکتی اس کی کارکردگی کی بھی آخر کار ایک حد ہے جس سے آگے یہ اچھی طرح کام نہیں کر سکتی یا غلطیوں کا شکار ہو جاتی ہے۔ انسانی زندگی کے بہت سے مقامات ہیں جہاں عقل اور خواہشات عموماً گمراہ ہو جاتے ہیں اور عقلی دلائل کے بھیس میں غیر صحت مند وجدانات و جذبات انسان کو گمراہ کر کے غیر تعمیری اور غلط فیصلے کرا لیتے ہیں ماضی کے تمام وہ نظریات جنہیں آج غلط اور مغالطہ آمیز قرار دیا جا چکا ہے ان کے بارے میں اپنے اپنے وقت میں عقلی دلائل پر مبنی ہونے کا دعویٰ کیا جاتا تھا لیکن صدیوں بعد ان کے غلط ہونے کا انکشاف ہوا اور انہیں عالمی سطح پر مضحکہ خیز اور لغو قرار دیا گیا۔

اس سے ثابت ہوا کہ خود عقل کے پیدا کرنے والے نے اسے جو دائرہ کار سونپا ہے وہ لامحدود نہیں ہے، کچھ ایسے مقامات بھی ہیں جہاں انسانی عقل پورے طور پر راہ نمائی نہیں کر سکتی یا کم از کم اس میں غلط پذیری کے امکانات ضرور ہوتے ہیں انہی مقامات پر خالق کائنات اللہ تبارک و تعالیٰ نے اپنے پیغمبروں پر وحی نازل کر کے انسانوں کو راہ نمائی اور ہدایت عطا فرمائی ہے اس لئے ہر مسلمان کا یہ پختہ عقیدہ ہے کہ اللہ تعالیٰ نے اپنے آخری پیغمبر محمد مصطفیٰ صلی اللہ علیہ وآلہ وسلم پر وحی نازل کر کے جو ہمیں ہدایت دی ہیں ان پر ظاہر و باطن (n letter and spirit) عمل ہونا چاہیے اور کسی کی عقلی بحث یا ذاتی خواہش کی بنیاد

پر انہیں نظر انداز یا ان کی خلاف ورزی نہیں کی جاسکتی لہذا اتمام انسانی سرگرمیاں ان احکامات الہیہ کے ماتحت ہونی چاہئیں اور ان میں بیان کردہ حدود و قیود کے اندر رہتے ہوئے ہی عمل ہونا چاہیے۔ دوسرے مذاہب کے برخلاف اسلام چند عمومی اخلاقی تسلیمات 'چند رسوم یا چند عبادات تک محدود نہیں ہے' بلکہ یہ ہر شعبہ حیات کے متعلق تعلیمات و ہدایات پر مشتمل ہے جن میں سماجی - معاشی شعبے بھی شامل ہیں۔ اللہ کے بندوں سے صرف عبادات میں ہی حکم بجالانے کا مطالبہ نہیں ہے بلکہ اپنی معاشی سرگرمیوں میں بھی اس کی فرمانبرداری ضروری ہے اگرچہ یہ چند ظاہری فوائد کی قیمت پر ہی ہو۔ اس لئے کہ یہ ظاہری فوائد معاشرے کے اجتماعی مفاد کے خلاف ہوں گے۔

## ۲۔ سرمایہ دارانہ اور اسلامی معیشت میں بنیادی فرق :

اسلام منڈی کی قوتوں (طلب و رسد) اور مارکیٹ لکانوی کا منکر نہیں ہے، حتیٰ کہ ذاتی منافع کا محرک بھی ایک معقول حد تک قابل قبول ہے، ذاتی ملکیت کی بھی اسلام میں بالکلیہ نفی نہیں کی گئی، اس کے باوجود اسلامی اور سرمایہ دارانہ معیشتوں میں بنیادی فرق یہ ہے کہ لاوین سرمایہ دارانہ نظام معیشت میں ذاتی ملکیت اور ذاتی منافع کے محرک کو معاشی فیصلے کرنے کی بے لگام طاقت اور لامحدود اختیارات دیدئے گئے ہیں اور ان کی آزادی کو کسی قسم کی دینی تعلیمات کے ذریعے کنٹرول نہیں کیا گیا، اگر کہیں کچھ پابندیاں ہیں بھی سہی تو وہ خود انسانوں کی عائد کردہ ہیں جن میں جمہوری قانون سازی کے ذریعے تبدیلی کے امکانات ہوتے ہیں اور یہ جمہوری ادارے انسان سے بالاتر کسی اتھارٹی کو قبول نہیں کرتے، اس صورت حال نے بہت سی ایسی سرگرمیوں کی گنجائش پیدا کر دی ہے جو



معاشرے میں عسکری پیدا کرنے کا باعث بنتی ہیں۔ سودا جو اور سٹ باڈی دولت کو چند ہاتھوں میں مرککز کرنے کی حوصلہ افزائی کرتے ہیں۔ غیر اخلاقی اور معصر اشیاء و خدمات کی پیداوار کے ذریعے پیسہ کمائنے کی خاطر غیر صحت مند انسانی جذبات کو استعمال کیا جاتا ہے، نفع کمانے کا بے لگام جذبہ اجارہ داریاں پیدا کرتا ہے جن سے منڈی کی قوتیں (طلب و رسد) باقربان و مفلوج ہو جاتی ہیں یا کمزور کم ان کے فطری طور قدرتی غش میں رکاوٹ پیدا ہو جاتی ہے۔ لہذا سرمایہ دارانہ نظام بر منڈی کی قوتوں پر مبنی ہونے کا دعویدار ہے۔ عمل طلب اور رسد کو اپنے فطری طریقہ کار سے روکتا ہے، اس لئے کہ طلب اور رسد کی یہ طاقتیں اجارہ داری کی نہیں بلکہ کھلی مسابقت کی فضا میں صحیح کام کرتی ہیں۔ میکولر سمپلزم میں یہ اوقات ایسے بھی ہوتا ہے کہ کسی خاص معاشی سرگرمی کے بارے میں اس بات کا پورا احساس موجود ہوتا ہے کہ یہ معاشرے کے اجتماعی مفاد میں نہیں ہے پھر بھی اسے محض اس وجہ سے چھڑی دے دیا جاتا ہے کہ وہ ایسے بااثر حلقے کے مفاد کے خلاف ہے جسے اکثریت کی بنیاد پر مظہر میں تسلط حاصل ہے۔ چونکہ جمہوری حکومت سے بالاتر کسی بھی انتظامی کا مکمل طور پر انکاد کر دیا گیا ہے اور "TRUST" "IN GOD" کے اصول کو (جو ہر امر کی بنیاد پر رکھ ہوا ہوتا ہے) معاشی شعبے سے بالکل بے دخل کر دیا گیا ہے اس لئے کوئی مسلمہ آسمانی ہدایت موجود نہیں جو معاشی سرگرمیوں کو کنٹرول کر سکے۔

اس صورت حال سے پیدا ہونے والی خرابیوں کو روکنے کی اس کے علاوہ کوئی صورت نہیں ہے کہ خدائی انتظامی کو تسلیم کر کے اس کے احکامات کی اطاعت کی جائے اور انہیں ایسی مطلق چائی غور مانوق انسان ہدایت کے طور پر قبول کیا جائے جن پر ہر حالت میں ہر وقت پر غش کیا جانا ضروری ہو۔ بس یہی بات ہے

جو اسلام کرتا ہے۔ ذاتی ملکیت، ذاتی نفع کا محرک اور ملکیت کی قوتوں کو تسلیم کرنے کے بعد اسلام نے معاشی سرگرمیوں پر خاص خدائی پابندیاں عائد کر دی ہیں۔ یہ پابندیاں چونکہ اللہ تعالیٰ کی طرف سے لگائی گئی ہیں جن کا علم لامحدود ہے اس لئے انہیں کسی انسانی اختیار کے ذریعے ہٹایا نہیں جاسکتا، رہا، قرار، ذخیرہ اندوزی، ناجائز اشیاء اور خدمات کا لین دین، جو چیز اپنے پاس ہے انہیں اس کی بیع (Short Sale) کی ممانعت یہ سب ان خدائی پابندیوں کی چند مثالیں ہیں، یہ سب پابندیاں مل جل کر معیشت پر ایک مجموعی اثر مرتب کرتی ہیں جس کے نتیجے میں معاشی توازن، دولت کی منصفانہ تقسیم اور معاشی سرگرمیوں کے مواقع ملنے میں مساوات وجود میں آتی ہیں۔

### ۳۔ اثاثوں پر مبنی فائنانسنگ

#### (Asset -0 Backed Financing)

اسلامی فائنانسنگ کی چند اہم ترین خصوصیات میں سے ایک یہ بھی ہے کہ یہ حقیقی اثاثوں پر مبنی فائنانسنگ ہے، فائنانسنگ کا روایتی سرمایہ دارانہ تصور یہ ہے کہ بینک اور مالیاتی ادارے صرف زر (Money) یا زر کی دستاویزات (Monetary Papers) کا لین دین کرتے ہیں، یہی وجہ ہے کہ دنیا کے اکثر ملکوں میں بینکوں اور مالیاتی اداروں کو اشیاء کی تجارت کرنے اور کاروباری سٹاک رکھنے کی اجازت نہیں ہوتی، جبکہ اسلام زر (Money) کو مخصوص صورتوں کے علاوہ کاروباری مواد تسلیم نہیں کرتا، زر (نقد) کی اپنی ذاتی اور داخلی افادیت نہیں ہوتی، یہ صرف آلہ تبادلہ (Medium of Exchange) ہے اور اس کی ہر اکائی

اسی کرنسی کی دوسری اکائی کے سو فیصد برابر ہے۔ (۱) لہذا ان کی اکائیوں کے آپس کے تبادلے کے ذریعے نفع کمانے کی کوئی گنجائش نہیں ہے، نفع اسی صورت میں کمایا جاسکتا ہے جبکہ زر کے عوض ایسی چیز کی خرید و فروخت کی جائے جس کی ذاتی افادیت بھی ہو یا مختلف کرنسیوں کا آپس میں تبادلہ کیا جائے (مثلاً پاکستانی روپے کا تبادلہ امریکی ڈالر کے ساتھ کیا جائے) ایک ہی قسم کی کرنسی یا اس کی نمائندگی کرنے والے کاغذات (جیسے بانڈ وغیرہ) کا لین دین کر کے حاصل کیا جانے والا نفع سود اور حرام ہے، اس لئے روایتی مالیاتی لوگوں کے برعکس اسلام میں فائنڈنگ ہمیشہ غیر نقد (Illiquid) اثاثوں پر مبنی ہوتی ہے جس سے حقیقی اثاثے اور سامان تجارت (Inventories) وجود میں آتے ہیں۔

شریعت میں فائنڈنگ کے اصل اور مثالی ذرائع مشارکہ اور مضاربہ ہیں۔ جب ایک سرمایہ میا کرنے والا (Financier) ان دو ذرائع کی بنیاد پر سرمایہ شامل کرتا ہے تو یہ لازمی ہوتا ہے کہ اس سرمایہ کو ذاتی افادیہ رکھنے والے اثاثوں میں منتقل کیا جائے۔ نفع انہیں حقیقی اثاثوں کی فروختگی سے حاصل کیا جائے گا۔ سلم اور اسعناع پر مبنی فائنڈنگ سے بھی حقیقی اثاثے وجود میں آتے ہیں، سلم کی صورت میں فائنڈنگ (سرمایہ فراہم کرنے والا) حقیقی اشیاء حاصل کرتا ہے جنہیں مارکیٹ میں بیچ کر وہ نفع حاصل کر سکتا ہے، اسعناع کی صورت میں فائنڈنگ کچھ حقیقی اثاثے تیار کرنے (Manufacturing) ہی کی بدولت مؤثر ہوتی ہے، جس کے صلے میں فائنڈنگ منافع حاصل کرتا ہے۔

(۱) مثلاً ایک پاکستانی روپیہ دوسرے پاکستانی روپے کے سو فیصد برابر سمجھا جائے گا خواہ ان میں ایک نیا ہو دوسرا پہلا پرانا یا ایک انہی دیا جا رہا ہو دوسرا ایک سال کے بعد۔

تمولی اجارہ (Financial Lease) اور مرابحہ کے بارے میں آگے متعلقہ ابواب میں یہ بات معلوم ہو جائے گی کہ یہ اصل میں فائننسنگ کے طریقے نہیں ہیں، البتہ بعض ضرورتوں کو پورا کرنے کیلئے انہیں نئی شکل دی گئی ہے جس سے انہیں بعض شرطوں کے ساتھ طریقہء تمويل (Mode of Financing) کے طور پر استعمال کیا جاسکتا ہے، جہاں مشارکہ، مضاربہ، مسلم اور اصحاب بعض وجوہ کی بنیاد پر قابل عمل نہ ہوں۔

مرابحہ اور اجارہ (لیزنگ) والے فائننسنگ کے طریقوں پر عموماً یہ اعتراض کیا جاتا ہے کہ ان کا آخری نتیجہ سودی قرضے سے مختلف نہیں ہوتا، یہ اعتراض ایک حد تک درست بھی ہے، یہی وجہ ہے کہ اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کے شریعہ ایڈوائزری بورڈز اس نکتے پر متفق ہیں کہ یہ فائننسنگ کے مثالی طریقے نہیں ہیں اس لئے انہیں صرف ضرورت کے موقع پر ہی استعمال کرنا چاہیے اور وہ بھی شریعت کی طرف سے مقرر کردہ شرائط کا پورا پورا احیاء رکھتے ہوئے۔ اس سب کے باوجود مرابحہ اور اجارہ بھی مکمل طور پر اثاثوں پر مبنی فائننسنگ کے طریقے ہیں اور ان طریقوں پر کی جانے والی فائننسنگ سودی فائننسنگ سے درج ذیل وجوہ کی بنیاد پر واضح طور پر مختلف ہو جاتی ہے۔

(۱) فائننسنگ کے روایتی طریقے میں تمويل کا (فائنانشئر) اپنے گاہک (Client) کو سودی قرضے کی بنیاد پر رقم دیتا ہے، اس کے بعد اس کو اس بات سے کوئی واسطہ نہیں ہوتا ہے کہ گاہک (Client) وہ رقم کیسے استعمال کرتا ہے، اس کے برخلاف مرابحہ کی صورت میں فائنانشئر اپنے گاہک کو رقم فراہم ہی نہیں کرتا بلکہ اس کی بجائے وہ بذات خود وہ چیز (Commodity) خریدتا ہے جس کی کالکٹ کو ضرورت ہوتی ہے (بعد میں وہ گاہک کو زیادہ قیمت لگا کر ادھار پر بیچ دیتا ہے) چونکہ

مراہد کا یہ معاملہ اس وقت تک مکمل ہوتا ہی نہیں ہے جب تک گاہک (Client) یہ یقین دہانی نہ کرا دے کہ وہ اس چیز کو خریدنا چاہتا ہے اس لئے مراہد اس وقت تک ممکن ہی نہیں جب تک کہ فائنانشر اپنے ہاں قابل فروخت اشیاء وجود میں نہ لائے۔ اس طرح مراہد کی پشت پر بیوہ حقیقی اثاثے موجود ہوں گے۔

(۴) روایتی فائنانشنگ سسٹم میں کسی بھی نفع آور مقصد کے لئے قرضہ بندی کیا جاسکتا ہے۔ ایک بڑا خانہ اپنے جوئے کے کاروبار کو ترقی دینے کے لئے بینک سے قرضہ حاصل کر سکتا ہے، خوش میگزین یا عریاں فلمیں بنانے والی کمپنی بھی اسی طرح کسی بینک کا اچھا گاہک بن سکتی ہے جیسے گھر بنانے والا۔ یوں روایتی فائنانشنگ خدائی اور دینی پابندیوں میں متبیہ نہیں ہے۔ لیکن اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے (مراہد اور اجارہ کے طریقے استعمال کرنے کی صورت میں بھی) ان سرگرمیوں کی نوعیت سے لا تعلق نہیں رہ سکتے جن کے لئے فائنانشنگ کی سہولت درکار ہے۔ یہ کسی بھی ایسے مقصد کے لئے مراہد نہیں کر سکتے جو شرعاً ناجائز یا معاشرے کی اخلاقی صحت کے لئے نقصان دہ ہے۔

(۳) مراہد کے صحیح ہونے کے لئے ایک شرط یہ بھی ہے کہ جس چیز (Commodity) پر مراہد ہو رہا ہے وہ فائنانشر نے خریدی ہو (چاہے کچھ دیر کے لئے ہی ہو اس کی ملکیت اور قبضہ میں آگئی ہو) جس کا مطلب یہ ہوا کہ فائنانشر اس چیز کو بیچنے سے پہلے اس کا رسک قبول کرتا ہے، فائنانشر کو ملنے والا نفع اسی رسک (جہاں) کا صلہ ہے اس طرح کا کوئی رسک سودی قرضہ میں نہیں ہوتا۔

(۴) سودی قرضہ نہیں، مقروض نے جو رقم واپس کرنی ہوتی ہے وہ وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ بڑھتی رہتی ہے۔ اس کے برعکس مراہد میں فریقین کے درمیان جس قیمت پر ایک مرتبہ اتفاق ہو گیا ہے وہ مستحکم ہوتی اور رہتی ہے۔

لہذا اگر خریدار (بیک) کا کلائنٹ (بروقت) ادائیگی نہیں کرتا تب بھی بیچنے والا (بیک) اس تاخیر کی وجہ سے زیادہ قیمت کا مطالبہ نہیں کر سکتا اس لئے کہ شریعت میں نقد پر گزرنے والے وقت کی قیمت کا تصور نہیں ہے۔

(۵) لیزنگ میں بھی فائنڈنگ کی پیش کش ایک قابل استعمال اثاثے کے ذریعے کی جاتی ہے جو پر اپنی اجارہ (لیز) کے طور پر دی گئی ہے وہ لیز کے پورے عرصہ میں موجر (فائنڈر) کے ضمان (رہسک) میں رہے گی اس لئے اجارہ پر دی گئی یہ چیز اگر استعمال کرنے والے کی نقدی یا غفلت کے بغیر تباہ ہو جاتی ہے تو فائنڈر اور موجر (اجارہ پر دینے والا) یہ نقصان برداشت کرے گا۔

مذکورہ بالا بحث سے یہ بات واضح ہو گئی کہ اسلامی طریقہ کار میں ہر فائنڈنگ حقیقی اثاثے وجود میں لاتی ہے۔ حتیٰ کہ یہ بات مرادفہ اور لیزنگ پر بھی اس حقیقت کے باوجود صادق آتی ہے کہ انہیں فائنڈنگ کا مثالی طریقہ نہیں سمجھا گیا اور ان پر عموماً اپنے آخری نتیجہ کے اعتبار سے سودی قرضوں کے قریب ہونے کا اعتراض کیا جاتا ہے۔ دوسری طرف یہ بات معلوم ہی ہے کہ سود پر مبنی فائنڈنگ لازمی طور پر حقیقی اثاثے پیدا نہیں کرتی اس لئے بینکوں اور مالیاتی اداروں کی طرف سے جاری کیے جانے والے قرضوں کے نتیجے میں زر کی جو رسد (Supply) وجود میں آتی ہے وہ معاشرے میں پیدا ہونے والی حقیقی اشیاء اور خدمات کے ساتھ مطابقت نہیں رکھتی (بلکہ اس سے بڑھ جاتی ہے) اس لئے کہ یہ قرضے مصنوعی زر پیدا کرتے ہیں (۱) جس کی وجہ سے اسی مقدار میں حقیقی اثاثے پیدا ہوئے بغیر زر کی رسد بڑھ جاتی ہے بلکہ بعض اوقات کئی گنا بڑھ جاتی

ہے 'ذو کی رسد اور حقیقی بہتوں کی پیداوار میں یہ فرق افراتفری پیدا کرتا ہے اس میں اضافہ کرتا ہے۔ اسلامی نظام میں چونکہ خالصتاً کی پشت پر کھائے جاتے ہیں اس لئے اس کے بالقابل آنے والے اشیاء خدمات کے ساتھ ہمیشہ اس کی مدد بہت بھی ہوتی ہے۔

### ۳۔ سرمایہ اور تنظیم (Capital and Entrepreneur)

سرمایہ دارانہ نظریہ کے مطابق سرمایہ (Capital) اور آجر (Entrepreneur) دو الگ الگ عوامل ہیں، بول والے کہ سود حاصل کرتا ہے جبکہ مؤخر الذکر نفع کا مستحق ہوتا ہے 'سود' فراہمی سرمایہ کا متعین فائدہ ہے جبکہ نفع صرف اسی صورت میں حاصل ہوتا ہے جبکہ زمین، محنت اور سرمایہ کو ان کا متعین فائدہ (لگان، اجرت اور سود کی شکل میں) دینے کے بعد کچھ بچ جائے۔

اس کے برعکس اسلام سرمایہ اور آجر کو دو الگ الگ عوامل پیداوار تسلیم نہیں کرتا، ہر وہ شخص جو کسی کاروباری ادارے میں (نقد شکل میں) سرمایہ شامل کرتا ہے وہ خسارے کا ریسک بھی ضرور لیتا ہے اس لئے وہ حقیقی نفع کے ایک مناسب حصہ کا حق دار ہے 'اس طرح کاروبار کے ریسک کی حد تک سرمایہ اپنے اندر آجر ہونے کا عنصر بھی رکھتا ہے 'اس لئے وہ سود کی شکل میں ایک متعین فائدہ حاصل کرنے کی بجائے نفع حاصل کرتا ہے۔ جتنا کاروبار کا نفع زیادہ ہوگا اتنا ہی سرمایہ کا فائدہ (Return) بھی بڑھ جائے گا۔ اس طرح سے معاشرے میں ہونے والی کاروباری سرگرمیوں کے ذریعے حاصل ہونے والے منافع تمام ان لوگوں میں منصفانہ طور پر تقسیم ہو جاتے ہیں جو کاروبار میں اپنا سرمایہ شامل کرتے ہیں 'خواہ یہ سرمایہ متعلق کم کیوں نہ ہو۔ جدید طریق عمل کے مطابق چونکہ بینک اور مالیاتی

اوارے ہی ہیں جو اپنے ہاں جمع شدہ لوگوں کی امانتوں میں سے کاروباری سرگرمیوں کیلئے سرمایہ فراہم کرتے ہیں۔ اس لئے معاشرے میں حاصل ہونے والے حقیقی منافع کا ہوا عام کھانا = داروں (Depositors) کی طرف ایک منصفانہ تناسب کے ساتھ ہو گا جس سے دولت ایک وسیع تر دائرے میں تقسیم ہوگی اور اس کے چند ہاتھوں کے اندر لڑکھاؤ میں رکاوٹ پیدا ہوگی۔

### (۵) اسلامی بینکوں کی موجودہ کارکردگی :

اسلامی تصویلی نظام کے خلاف بعض اوقات یہ دلیل دی جاتی ہے کہ گزشتہ تین عشروں سے جو اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے کام کر رہے ہیں وہ معاشی سیٹ اپ میں حتیٰ کہ صرف فائنانسنگ کے میدان میں بھی کوئی واضح نظر آنے والی تبدیلی نہیں لائے۔ جس سے معلوم ہوتا ہے کہ اسلامی بینکاری کے زیر سایہ "تقسیم دولت میں انصاف" (Distributive Justice) کے بلند بانگ دعوے مبالغہ آمیز ہیں۔

لیکن یہ تنقید حقیقت پسندانہ نہیں ہے اس لئے کہ پہلی بات تو یہ ہے کہ اس تنقید میں اس حقیقت کو پیش نظر نہیں رکھا گیا کہ اسلامی بینکوں کا روایتی بینکوں کے ساتھ تناسب دیکھا جائے تو اسلامی بینک سمندر میں ایک قطرہ سے زیادہ حیثیت نہیں رکھتے اس لئے ان کے بارے میں یہ خیال نہیں کیا جاسکتا کہ وہ مختصر سے عرصے میں معیشت کے اندر کوئی انقلاب برپا کر دیں گے۔

دوسری بات یہ ہے کہ یہ اسلامی ادارے ابھی بچپن کی عمر سے گزر رہے ہیں انہیں بہت ساری مجبوریوں کے اندر کام کرنا ہوتا ہے اس لئے ان میں سے بعض تو اپنے تمام معاہدوں میں شریعت کے تمام تقاضوں کو پورا کرنے کے قابل



نہیں ہوتے اس لئے ان میں طے پائے والے ہر معاملہ اور معاملے کو شریعت کی طرف منسوب نہیں کیا جاسکتا۔

تیسری بات یہ ہے کہ اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کو عموماً متعلقہ ملکوں کی حکومتوں، قیسموں اور قانون کے نظام اور سرکاری بینکوں کا تعاون حاصل نہیں ہوتا۔ اسکی صورت حال میں انہیں حاجت یا ضرورت کی بنیاد پر بعض خاص رعایتیں اور رخصتیں دی جاتی ہیں جو شریعت کے اصل اور مثالی قواعد پر مبنی نہیں ہوتیں۔

ایک عمل ضابطہ حیات ہونے کے باطنے اسلام میں احکام کے رد میں ہیں، بلا شریعت کے مثالی اہداف پر جتنی ہے جس پر معمولی کے حالات میں عمل کیا جاسکتا ہے، دوسرا بعض رعایتوں اور سہولتوں پر مبنی ہے جو غیر معمولی حالات میں دی جاتی ہیں، اصل اسلامی نظام تو اول: مذکور اصولوں پر ہی مبنی ہے جبکہ سوا فرغ کر ایک رخصت ہے جسے ضرورت کے موقع پر استعمال کیا جاسکتا ہے لیکن اس سے اسلامی نظام کی اصل تصویر سامنے نہیں آتی۔

مکرموں اور پابندیوں میں رہنے کی ذمہ داری عموماً اسلامی بینک دوسرے قسم کے احکام پر انحصار کرتے ہیں، اس لئے ان کی سرگرمیاں ان کے عمل کے محدود دائرے میں بھی کوئی واضح تبدیلی نہیں لائیں گی۔ البتہ اگر پورا فائیننسنگ سسٹم مثالی اور اسلامی قواعد پر مبنی ہو تو یقیناً معیشت پر اس کے نمایاں اثرات مرتب ہوں گے۔

یہ بھی ذہن میں رہے کہ مذکور نثر کتاب چونکہ موجودہ دور کے مالیاتی اداروں کے بارے میں رائے کتاب کی حیثیت رکھتی ہے اس لئے اس میں دونوں طرح کے اسلامی احکامات کو ذریعہ بحث لیا گیا ہے، شروع شروع میں فائیننسنگ کے

مثالی اسلامی اصولوں پر تفصیلی مکتبہ کی مبنی ہے، بعد میں ان مکتبہ ہتر سے ہتر  
 مکتبہ نشوں پر بحث کی گئی ہے جنہیں عبوری دور میں استعمال کیا جا سکتا ہے جہاں  
 اسلامی ادارے موجود قانونی اور مالیاتی سسٹم کے دباؤ میں کام کر رہے ہیں، ان  
 مکتبہ نشوں کے بارے میں بھی شریعت کے واضح اصول موجود ہیں، اور ان کا بڑا  
 مقصد یہ ہے کہ قاضی ترجیحاً زکوٰۃ عمل اختیار کر کے مکمل کلام حرام سے بچتا ہے، اس سے  
 اگرچہ صحیح اسلامی نظام قائم کرنے کے بنیادی مقصد میں زیادہ مدد نہیں ملے گی لیکن  
 یہ راہ عمل سرسبز حرام سے بچنے اور اللہ تعالیٰ کی نافرمانی کے انجام ہ سے محفوظ  
 رہنے میں ضرور مدد دے گا، جو کہ ایک مسلمان کے لئے بذات خود بڑا محبوب  
 مقصد ہے، اگرچہ یہ فرد کی سطح پر ہی ہو۔ مزید برآں اس سے معاشرے کو مکمل  
 اسلامی نظام قائم کرنے کے مثالی ہدف کی طرف توجہ دیا جاتا ہے جس میں بھی مدد ملے  
 گی، اس کتاب کا مطالعہ اسلامی شریعت کی اس حکیم کی روشنی میں کیا جانا چاہیے۔

## تعارف

”مشہدک“ اصل میں عربی زبان کا لفظ ہے جس کا لغوی معنی شریک ہونا (حصہ دار بننا) ہے مگر دوبارہ تجدید کے سیاق و سباق میں اس سے مراد ایک ایسا مشترکہ کاروبار ہوتا ہے جس میں سب حصہ دار مشترکہ کاروباری مسم کے نفع یا نقصان میں شریک ہوتے ہیں۔ یہ سود پر مبنی قمویل کا ایک مثالی متبادل ہے جس کے دولت کی پیدائش اور تقسیم دونوں پر دور رس اثرات مرتب ہوتے ہیں۔ جدید سرمایہ دارانہ معیشت میں سود واحد ذریعہ ہے جسے ہر قسم کی قمویل (غراہی) سرمایہ کے لئے ہے و عزم استعمال کیا جاتا ہے اسلام میں سود چونکہ حرام ہے اس لئے اسے کسی قسم کی قمویل (Financing) کیلئے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔ اس لئے اسلامی اصولوں پر مبنی معیشت میں مشہدک بڑا جاندار کر دلا کر سکا ہے۔

سودی نظام میں فائنانشر (قمویل کار) کی طرف سے دیے جانے والے قرضہ پر زائد واپس کی جانے والی مقدار پہلے سے طے کر لی جاتی ہے قطع نظر اس سے کہ قرضہ لینے والے کو نفع ہوتا ہے یا نقصان، جبکہ مشہدک میں دابہ کی جانے والی رقم کی شرح پہلے سے طے نہیں کی جاسکتی بلکہ اس میں منافع مشترکہ کاروباری مسم میں حاصل ہونے والے حقیقی نفع پر مبنی ہوتا ہے۔ سودی قرضہ میں سرمایہ فراہم کرنے والا (فائنانشر) کبھی بھی نقصان میں اٹھتا، جبکہ مشہدک میں فائنانشر کو نقصان بھی ہو سکتا ہے جبکہ مشترکہ کاروباری مسم اپنے اثرات ظاہر کرنے میں ناکام رہے۔ اسلام نے سود کو غیر منصفانہ طریقہ قرار دیا ہے اس لئے کہ اس کا

تقرض دینے اور لینے والے دونوں کے لئے ناسانی کی شکل میں ظاہر ہوتا ہے۔ مگر مقروض کو کار بار میں خسارہ ہو جاتا ہے تو قرض دینے والے کی طرف سے تحمین و بابت کی شرح کے ساتھ واپسی کا مطالبہ ناسانی ہے۔ اور اگر قرض لینے والا بہت بڑا نفع کما لیتا ہے تو نفع کا مجموعی حصہ قرض دینے والے کو دے کر باقی سب اپنے پاس رکھ لینا ناسانی ہے۔

جدید معاشی نظام میں بینک ہی ہیں جو فکاذت ہو مگر رکی رقوم سے صنعت کاروں اور تاجروں کو قرضے فراہم کرتے ہیں اگر کسی صنعت کار کے پاس اپنے صرف دس ملین ہیں تو وہ بینکوں سے نوے ملین حاصل کرے گا اور اس سے ایک بہت بڑا نفع بخش پراجیکٹ شروع کر دے گا اس کا مطلب یہ ہو کہ پراجیکٹ کا نوے فیصد حصہ عام عوام وادوں کی رقوم سے وجود میں آیا ہے اور صرف دس فیصد اس کے اپنے سرمایہ سے۔ اگر اس پراجیکٹ میں بہت بڑا نفع حاصل ہو گا تب بھی اس کا مجموعی حصہ (مثلاً چودہ یا پندرہ فیصد) بینکوں کے ذریعے عام عوام وادوں تک جائے گا جبکہ باقی سارا کار بار نفع صنعت کار کو حاصل ہو گا جس کا پراجیکٹ میں اپنا حصہ دس فیصد سے زائد نہیں تھا۔ پھر یہ چودہ یا پندرہ فیصد نفع بھی صنعت کار واپس لے لیتا ہے اس لئے کہ شرح سود کو وہ اپنی پیدوار کی اہمیت میں شمار کرتا ہے (جس سے مصنوعات کی قیمتیں بڑھ جاتی ہیں) آخری نتیجہ یہ نکلتا ہے کہ کاروبار کا سارا نفع ان لوگوں کو چلا جاتا ہے جن کا اپنا سرمایہ کل سرمایہ کے دس فیصد سے زائد نہیں تھا جبکہ جو عوام نوے فیصد سرمایہ کاری کے مالک تھے انہیں تحمین شرح کے ساتھ سود کے علاوہ کچھ نہیں ملا اور یہ بھی مصنوعات کی قیمت بڑھ کر ان سے واپس لے لیا جاتا ہے۔ اس کے برخلاف اگر غیر معمولی صورت حال میں صنعت کار و بوالید ہو جائے تو اس کا اپنا نقصان دس فیصد سے زائد

نہیں ہو گا جبکہ باقی نوے فیصد خسارہ مکمل طور پر ہنگ کو اور بعض حالات میں گھاتہ داروں کو اٹھانا پڑے گا۔ اس طرح سے شرح سود، اس نظام تقسیم دولت کی ہمواریوں کا اصل سبب ہے جس میں مستقل طور پر امیر کی حمایت میں اور غریب کے مفادات کے خلاف رجحان پایا جاتا ہے۔

اس کے برعکس اسلام میں سرمایہ فراہم کرنے والے کیلئے ایک بہت واضح اصول موجود ہے 'وہ یہ کہ سرمایہ فراہم کرنے والے کو لازمی طور پر یہ فیصلہ کرنا ہو گا کہ وہ انسانی ہمدردی کی بنیاد پر مقروض کی مدد کرنے کیلئے قرضہ فراہم کر رہا ہے یا سرمایہ لینے والے کے منافع میں شامل ہونا چاہتا ہے۔ اگر یہ صرف مقروض کی مدد کرنا چاہتا ہے تو اسے اپنے دیئے ہوئے قرضہ کی اصل مقدار سے زائد کسی مطالبہ سے بچنا چاہیے۔ اس لئے کہ اس کا مقصد ہی اس کی مدد کرنا ہے لیکن اگر وہ سرمایہ لینے والے کے نفع میں شریک ہونا چاہتا ہے تو یہ ضروری ہو گا کہ اس کے نقصان میں بھی شریک ہو، لہذا مشارکہ میں فائنانشر کا منافع کاروبار کے ذریعے حاصل ہونے والے حقیقی نفع سے وابستہ ہوتا ہے کاروبار میں نفع جتنا زیادہ ہو گا فائنانشر کے منافع کی شرح بھی اتنی ہی بڑھ جائے گی۔ اگر کاروبار بہت زیادہ نفع کما لیتا ہے تو ایسا نہیں ہو سکتا کہ وہ سارا کاروبار صنعت کار یا بلا شرکت غیر سے سنبھال لے بلکہ بینک کے کماؤ دار ہونے کی حیثیت سے عام لوگ بھی اس میں حصہ دار ہوں گے۔ اس طرح مشارکہ میں ایک ایسا رجحان پایا جاتا ہے جو صرف امیر کی بجائے عام لوگوں کی حمایت میں ہے۔

یہ ہے وہ بنیادی فلسفہ جس سے یہ واضح ہو جاتا ہے کہ اسلام مشارکہ کو سودی تمویل (Finance) کے مقبول کے طور پر کیوں تجویز کرتا ہے 'بے شک مشارکہ کو ایک عمومی طریقہ تمویل کے طور پر مکمل طور پر اپنانے میں بہت سی

مسی - مشکلات بھی ہیں بعض اوقات یہ خیال بھی کیا جاتا ہے کہ مشارکہ ایک قدیم طریقہ، نہیں ہے جو تیسرے قہر - معاملوں کی منت لئی ضرورتوں کا ساتھ نہیں دے سکتا لیکن اس خیال کا منہ مشارکہ کے شرعی اصولوں سے کماحقہ واقفیت نہ ہونا ہے۔ اصل حقیقت یہ ہے کہ اسلام نے مشارکہ کی کوئی نئی ہندھی شکل یا متعین طریقہء کار مقرر ہی نہیں کیا بلکہ اس نے چند عمومی اصول بتائے ہیں جن میں مختلف عملی شکلوں اور طریقہ ہائے کار کی گنجائش ہے۔ مشارکہ کی کسی نئی شکل یا طریقہء کار کو محض اس بنیاد پر مسترد نہیں کیا جاسکتا کہ ماضی میں اس کی نظیر نہیں ملتی۔ درحقیقت مشارکہ کی ہر نئی شکل شریعت کی نظر میں قابل قبول ہے جب تک کہ وہ قرآن و سنت اور اجماع امت کے خلاف نہ ہو۔ اس لئے یہ ضروری نہیں کہ مشارکہ کو اپنی روایتی اور قدیم شکل میں ہی اچھا جائے۔

اس باب میں مشارکہ کے بنیادی اصولوں پر اور ان طریقوں پر بحث کی گئی ہے جن کے ذریعے جدید کاروبار اور تجارت میں ان اصولوں کو نافذ کیا جاسکتا ہے۔ اس بحث کا مقصد بنیادی قواعد کی خلاف ورزی سے بچتے ہوئے مشارکہ کو جدید طریقہء تمویل کے طور پر متعارف کرانا ہے۔ مشارکہ کا تعارف اسلامی فقہ کی کتابوں اور ان بنیادی مشکلات کے حوالہ سے کر لیا گیا ہے جو جدید صورت احوال میں اس کی عملی حلیہ میں پیش آسکتی ہیں۔ امید ہے کہ یہ مختصر بحث مسلمان فقہاء اور ماہرین معیشت کیلئے موضوع کے نئے افق کھولے گی اور صحیح اسلامی معیشت نافذ کرنے میں مددگار ہوگی۔

## مشارکہ کا تصور

”مشدد کہ“ ایک فنکی اصطلاح ہے جس کا اسلامی طریقہ ہائے تمويل (Modes of Financing) کے سیاق و سباق میں بکثرت حوالہ آتا رہتا ہے۔ اس اصطلاح کا مرادبہ مفہوم ”شرکت“ کی اصطلاح سے ذرا محدود ہے جو عام طور پر اسلامی فقہ کی کتابوں میں استعمال ہوتی ہے۔ ان دونوں کے بنیادی تصور کو ظاہر کرنے کیلئے شروع ہی میں یہ مناسب ہے کہ دونوں اصطلاحوں کی اس انداز سے تشریح کر دی جائے کہ یہ ایک دوسرے سے ممتاز ہو سکیں۔

اسلامی فقہ میں ”شرکت“ کا معنی ہے ”حصہ دار بننا“ فقہ میں اس کی دو قسمیں کی جاتی ہیں۔

(۱) شرکت الملک اس کا معنی ہے کہ دو یا زیادہ محضوں کی ایک ہی چیز میں مشترکہ ملکیت ہو۔ ”شرکت“ کی یہ قسم دو مختلف طریقوں سے وجود میں آتی ہے۔ پہلی تو یہ شرکت متعلقہ فریقوں (شرکاء) کے اپنے اختیار سے عمل میں آتی ہے، مثال کے طور پر دو شخص مل کر کوئی سامان خریدتے ہیں۔ یہ سامان مشترکہ طور پر دونوں کی ملکیت میں ہوگا اور اس سامان بھی چیز کے حوالے سے ان دونوں کے درمیان جو تقاضے قائم ہوئے ہیں یہ ”شرکت الملک“ کہلاتا ہے۔ یہاں پر ان دونوں کے درمیان یہ تعلق دونوں کی اپنی مرضی سے وجود میں آیا ہے اس لئے کہ ان دونوں نے خود اسے مشترکہ طور پر خریدنے کی راہ منتخب کی ہے۔

لیکن بعض صورتیں ایسی بھی ہوتی ہیں جن میں شرکاء کے کسی عمل کے بغیر ہی شرکت خود بخود عمل میں آجاتی ہے مثلاً کسی شخص کے مرنے کے بعد اس

کی سادی کی سادی مملوکہ چیزیں اس کی موت کے نتیجے میں خود بخود اس کے وارثوں کی مشترکہ ملکیت میں آجاتی ہیں۔

(۲) شریکۃ المظن: یہ شرکت کی دوسری قسم ہے، اس سے مراد ہے ”وہ شرکت (Partnership) ہے جو باہمی معاہدہ سے عمل میں آئے اختصاری خاطر ہم اس کا ترجمہ Joint Commercial Enterprise (مشترکہ کاروباری ادارہ) کر سکتے ہیں۔

شریکۃ المظن کی آٹھ پھر نین قسمیں ہیں۔

(۱) شریکۃ الاموال: جس میں شرکاء مشترکہ کاروبار میں اپنا اپنا کچھ سرمایہ لگاتے ہیں۔

(۲) شریکۃ الاعمال: جس میں شرکاء مشترکہ طور پر گاہکوں کو چند خدمات مہیا کرنے کی ذمہ داری قبول کرتے ہیں اور ان سے وصول ہونے والی فیس (اجرت) آپس میں پہلے سے طے شدہ تناسب سے تقسیم ہو جاتی ہے۔ مثلاً دو آدمی اس بات پر اتفاق کر لیتے ہیں کہ وہ اپنے گاہکوں کو خیاطی کی خدمات فراہم کریں مگر ہر شریک بھی طے کر لیتے ہیں کہ اس طرح حاصل ہونے والی اجرتیں ایک مشترکہ کھاتے میں جمع ہوتی رہیں گی اور دونوں کے درمیان تقسیم کی جائیں گی، قطع نظر اس سے کہ دونوں شرکاء کا کیا ہوا کام تھا، کتنا ہے، یہ شریکۃ الاعمال کہلاتے گی، اسے شریکۃ المظن، شریکۃ المصانع اور شریکۃ المبادلات بھی کہہ دیا جاتا ہے۔

(۳) شریکۃ المظن کی تیسری قسم شریکۃ التوجہ ہے، اس شرکت میں شرکاء کسی قسم کی بھی سرمایہ کاری نہیں کرتے، وہ بس اعانتہ کرتے ہیں کہ اشیاء تجارتی نوعہ قیمت پر خرید کر نقد قیمت پر بیچ دیتے ہیں، جو نفع حاصل ہوتا ہے وہ



پہلے سے طے شدہ کاموں سے تقسیم کر لیا جاتا ہے۔

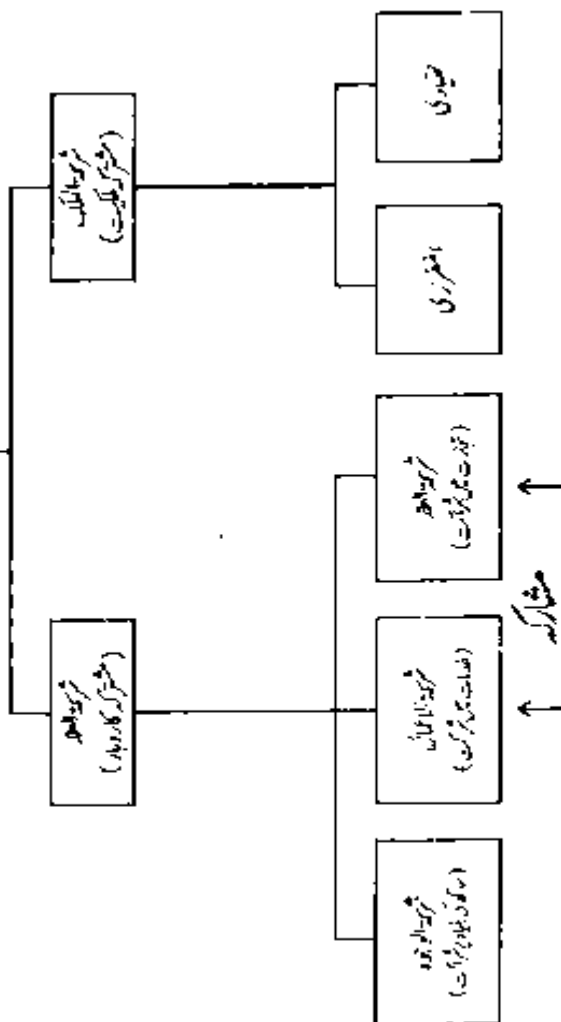
شرکت کی ان تینوں صورتوں کو اسلامی فقہ کی اصطلاح میں ”شریکہ“ کہا جاتا ہے جبکہ ”مشاركہ“ کی اصطلاح فقہ کی کتابوں میں نہیں ملتی۔ یہ اصطلاح ان حضرات نے آج کل متعارف کرائی ہے جنہوں نے اسلامی طریقہ ہائے تبدیل پر لکھا ہے اور یہ اصطلاح عموماً ”شریکہ“ کی اس خاص قسم تک محدود ہوتی ہے جسے شریکہ کا سوال کہا جاتا ہے جہاں دو یا زیادہ افراد کسی مشترکہ کاروباری قسم میں اپنا اپنا سرمایہ لگاتے ہیں۔ تاہم بعض اوقات یہ اصطلاح (مشاركہ) شریکہ کا عمل کو بھی شامل ہوتی ہے جبکہ شرکت خدمات (Services) کے کاروبار میں وجود میں آئے۔

مذکورہ گفتگو سے یہ بات واضح ہو گئی ”شریکہ“ کی اصطلاح ”مشاركہ“ کے اس مفہوم سے وسیع معنی رکھتی ہے جس کے لئے یہ لفظ (مشاركہ) آج کل استعمال ہو رہا ہے۔ مشارکہ کا مفہوم شریکہ کا سوال تک ہی محدود ہے جبکہ شریکہ کا لفظ سماجی ملکیت اور شرکت داری کی ساری صورتوں کو شامل ہے۔ جدول نمبر 1 سے شریکہ کی مختلف قسمیں اور جدید اصطلاح میں مشارکہ کھلانے والی قسمیں معلوم ہو جائیں گی۔

چونکہ مشارکہ امام سے موضوع بحث سے زیادہ متعلق ہے اور مشارکہ تقریباً شریکہ کا سوال ہی کا حریف ہے اس لئے اب ہم اپنی گفتگو اسی پر مرکوز کرتے ہوئے شروع شروع میں شرکت کی اس قسم کے روایتی تصور کی تشریح کریں گے اس کے بعد جدید فائیکسنگ کے تصور میں اس کے عملی تطبیق کے بارے میں مختصر بات کریں گے۔

جدول نمبر ۶:

شرکت



## مشارکہ کے بنیادی قواعد

۱۔ مشارکہ یا شریکہ اُصولاً ایک ایسا تعلق ہے جو متعلقہ فریقوں کے باہمی معاہدے سے قائم ہوتا ہے۔ اس لئے یہ بات بتانے کی ضرورت نہیں کہ کسی عقد کے صحیح ہونے کیلئے جو لوازم ہوتے ہیں ان کا یہاں پایا جانا بھی ضروری ہے۔ مثال کے طور پر دونوں پارٹیوں میں عقد کرنے کی اہلیت بھی ہو (ان میں سے کوئی مجنون وغیرہ نہ ہو) یہ عقد کسی دباؤ، دھوکہ، دہی اور غلط بیانی کے بغیر فریقین کی آزادانہ مرضی سے مکمل ہونا چاہئے، وغیرہ وغیرہ۔ البتہ کچھ ایسے لوازم بھی ہیں جو ”مشارکہ“ کے معاہدے کے ساتھ ہی خاص ہیں، ان پر یہاں مختصر اور روشنی ڈالی جاتی ہے۔

### منافع کی تقسیم :

۲۔ شرکاء میں تقسیم ہونے والے منافع کی شرح معاہدے کے نافذ العمل ہونے کے وقت طے ہو جانی چاہیے، اگر اس طرح شرح منافع طے نہ کی گئی تو عقد شرعاً درست نہیں ہوگا۔

۳۔ ہر شریک کے نفع کی شرح کاروبار میں حقیقتاً ہونے والے نفع کی نسبت سے طے ہونی چاہیے، اس کی طرف سے کی جانے والی سرمایہ کاری کی نسبت سے نہیں، یہ جائز نہیں ہے کہ کسی شریک کیلئے کوئی گئی بندھی مقدار مقرر کر لی جائے یا نفع کی ایک شرح طے کر لی جائے جو اس کی طرف سے لگائے گئے سرمائے سے منسلک ہو (یعنی کسی شریک کے بارے میں یہ طے کرنے کی بجائے کہ حقیقی منافع کا اتنا فیصد لے گا یہ طے کر لینا کہ وہ اپنی لگائی ہوئی رقم کا اتنا فیصد لے گا جائز نہیں

(ہے)

لہذا اگر "الف" اور "ب" ایک شرکت کرتے ہیں اور یہ طے کر لیا جاتا ہے کہ "الف" ماہانہ دس ہزار روپیہ نفع میں سے اپنے حصہ کے طور پر لے گا اور باقی ماندہ سارا نفع "ب" کا ہوگا تو یہ شرکت شرعاً صحیح نہیں ہوگی اسی طرح اگر اس بات پر اتفاق کر لیا جاتا ہے کہ "الف" اپنی سرمایہ کاری کا پندرہ فیصد بطور منافع وصول کرے گا تو بھی یہ عقد صحیح نہیں ہوگا۔ نفع تقسیم کرنے کی صحیح بنیاد یہ ہے کہ کاروبار کو حاصل ہونے والے حقیقی نفع کا فیصد طے کیا جائے۔

اگر کسی شرکت کے لئے کوئی نگی بندھی رقم یا اس کی سرمایہ کاری کا متعین فیصدی حصہ طے کیا جاتا ہے تو معاہدے میں اس بات کی بھی اچھی طرح تصریح ہونی چاہیے کہ یہ مدت کے اختتام پر ہونے والے آخری حساب کتاب کے تابع ہوگا اس طرح سے اس کا مطلب یہ ہوگا کہ کوئی بھی حصہ دار اپنی جتنی رقم نکوائے گا اس کے ساتھ جزوی اور ضمنی لوائنگلی (Payment on Account) والا معاملہ کیا جائے گا اور اسے اس حقیقی نفع میں ایڈجسٹ کر لیا جائے گا جس کا وہ مدت کے اختتام پر مستحق ہوگا اگر کاروبار میں کوئی نفع ہوا ہی نہیں یا توقع اور اندازے سے کم ہوا ہے تو اس شریک نے جو رقم نکھوائی ہے وہ واپس کرنا ہوگی۔

## نفع کی شرح :

۳۔ کیا یہ ضروری ہے کہ ہر شریک کیلئے طے کیا جانے والے نفع کا تناسب اس

(۱) یعنی کسی واجب الادا قرضے یا مدت کی جزوی لوائنگلی جس میں متعہ یہ ہوتا ہے کہ کام مکمل ہونے پر بقید قرضان کے مطابق ادائیگی کر دی جائے گی (مترجم)

نی طرف سے لگائے گئے سرمایہ کے تناسب کے مطابق ہو؟ اس سوال کے بارے میں مسلم فقہاء کے مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں۔

امام مالک اور امام شافعی کے مذہب کے مطابق ”مشدک“ کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ ہر شریک اپنی سرمایہ کاری کے تناسب کے بالکل مطابق ہی نفع حاصل کرے۔ لہذا اگر ”الف“ کی طرف سے لگایا گیا سرمایہ کل سرمایہ کا چالیس فیصد ہے تو وہ کل نفع کا بھی چالیس فیصد ہی لے گا، ہر ایسا معاہدہ جس کی رو سے وہ چالیس فیصد سے کم یا اس سے زیادہ نفع کا مستحق بنتا ہے مشدک کو شرعاً غیر صحیح بتا دے گا۔

اس کے برعکس امام احمد کا مذہب یہ ہے کہ نفع کا تناسب سرمایہ کاری کے تناسب سے مختلف ہو سکتا ہے، اگر یہ بات حصہ داروں کے درمیان آئندہ مرضی سے طے پا جائے، لہذا یہ جائز ہے کہ جس کی سرمایہ کاری چالیس فیصد ہے وہ ساٹھ یا ستر فیصد نفع لے لے جبکہ ساٹھ فیصد سرمایہ کاری والا نفع کا تیس یا چالیس فیصد لے (۱)۔

تیسرا نقطہ نظر وہ ہے جو امام ابو حنیفہ کی طرف سے پیش کیا گیا ہے جسے پہلے ذکر کردہ دو نقطہ ہائے نظر کے درمیان ایک متوسط راہ قرار دیا جاسکتا ہے۔ امام ابو حنیفہ فرماتے ہیں کہ عام حالات میں تو نفع کا تناسب سرمایہ کاری کے تناسب سے مختلف ہو سکتا ہے لیکن اگر کوئی شریک معاہدے میں یہ صریح شرط لگا دیتا ہے کہ ”وہ“ ”مشدک“ کے لئے کوئی کام نہیں کرے گا اور مشدک کی پوری مدت کے دوران وہ غیر عامل حصہ دار (Sleeping Partner) رہے گا تو نفع میں اس

(۱) ابن قدامہ، المغنی ج ۵ ص ۱۳۰ دارالکتب العلمیہ، دت ۱۹۷۴ء

کے حصے کا تناسب اس کی سرمایہ کاری کے تناسب سے زیادہ نہیں ہو سکتا۔ (۱)

## نقصان میں شرکت :

لیکن نقصان کی صورت میں تمام فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ ہر شریک اپنی سرمایہ کاری کی نسبت ہی سے نقصان برداشت کرے گا، لہذا اگر ایک حصہ دار نے چالیس فیصد سرمایہ لگایا ہے تو اسے لازماً خسارے کا بھی چالیس فیصد ہی برداشت کرنا ہوگا اس سے کم یا زیادہ نہیں اس کے خلاف معاہدے میں جو شرط بھی لگائی جائے گی اس سے معاہدہ غیر صحیح ہو جائے گا۔ (۲) اس اصول پر (کہ نقصان سرمایہ کاری کی نسبت سے برداشت کرنا ہوگا) فقہاء کا اجماع ہے۔ (۳)

لہذا امام شافعی کے نزدیک ہر شریک کا نفع یا نقصان دونوں میں حصہ اس کی سرمایہ کاری کے تناسب کے مطابق ہونا ضروری ہے، لیکن امام ابو حنیفہ اور امام احمد کے نزدیک نفع کی نسبت تو شرکاء کے درمیان طے شدہ معاہدے کے مطابق سرمایہ کاری کے تناسب سے مختلف ہو سکتی ہے لیکن نقصان حصہ داروں میں سے ہر ایک کی سرمایہ کاری کے تناسب سے تقسیم ہونا چاہیے۔ یہ اصول ایک مشہور فقہی مقولہ (Maxim) میں اس طرح بیان کیا گیا ہے۔

”الربح علی ما اصطلاحا علیہ والوضیعة علی قدر المال۔“

”نفع فریقین میں طے پانے والی نسبت پر مبنی ہوگا اور خسارہ راس المال کے مطابق“

(۱) الکاسانی، بدائع الصنائع ج ۶ ص ۶۲، ۱۹۳

(۲) فقہن فی شرح المجلد، ج ۲، ص ۹۳ (۱) من مجید السمرعسی، اشتقاق لفظ امد سما بالف و قاع

بالنہی علی ان الربح والوجہ نقصان لفظ جائز و الشرط فی حق الوضیعة یا محل الربح

(۳) ابن قدامہ، ج ۲ ص ۱۳

## سرمایہ کی نوعیت

اکثر فقہاء اس بات کے قائل ہیں کہ ہر حصہ دار کی طرف سے لگایا جانے والا سرمایہ سیال (Liquor) شکل میں ہونا چاہیے جس کا مطلب یہ ہوا کہ شریک کا معاہدہ زر (Money) میں ہونا چاہیے تاہم اس مسئلے میں فقہاء کے مختلف نقطہ ہائے نظر موجود ہیں۔

(۱) امام مالک کے نزدیک سرمایہ کا نقد شکل میں ہونا شریک کے صحیح ہونے کے لئے شرط نہیں ہے۔ اس لئے یہ جائز ہے کہ کوئی شریک شریک میں اپنا حصہ اشیاء کی شکل میں والے، لیکن اس صورت میں اس شریک کے حصے کا قیمت جاری معاہدہ کو ملے کیلئے ریٹ کے مطابق قیمت لگا کر کیا جائے گا۔ بعض ضلی فقہاء نے بھی اسی نقطہ نظر کو اختیار کیا ہے۔

(۲) امام ابو حنیفہ اور امام احمد کے نزدیک غیر نقد اشیاء کی شکل میں کوئی حصہ قابل قبول نہیں ہے۔ ان کا یہ مذہب دودلیوں پر مبنی ہے۔

ان کی پہلی دلیل یہ ہے کہ ہر شریک کی اشیاء دوسرے کی اشیاء سے ہمیشہ ممتاز اور الگ ہوتی ہیں مثال کے طور پر "الف" نے ایک موٹر کار کاروبار میں شریک کی ہے اور "ب" بھی ایک اور موٹر کار کاروبار میں شریک کرنے کیلئے لے آئے ہیں ان میں سے ہر ایک کی کار اس کی انفرادی اور ذاتی ملکیت ہے۔ اب اگر "الف" کی کار (کاروبار میں شامل ہونے کے بعد) بیچ دی جاتی ہے تو بیچ کے تمام حقوق "الف" ہی کی طرف نہیں گئے۔ "ب" کو اس کی قیمت میں سے کسی حصے کے مطابق کا حق نہیں ہے۔

لہذا چونکہ ہر شریک کی ملکیت دوسرے سے الگ ہے اس لئے کوئی شرکت وجود میں نہیں آئے گی اس کے برعکس اگر ہر ایک کی طرف سے لگایا گیا سرمایہ نقد کی شکل میں ہے تو ہر حصہ دار کا حصہ دوسرے سے الگ نہیں ہوگا اس لئے کہ زر کی اکائیاں قابل تعین نہیں ہوتیں اس لئے نقد کے بارے میں یہ تصور کیا جاسکتا ہے کہ وہ ایک مشترکہ حوض (Common Pool) تشکیل دے جس سے شرکت وجود میں آسکے۔ (۱)

یہ حضرات دوسری دلیل دیتے ہوئے فرماتے ہیں کہ مشارکہ کے معاہدہ میں بعض ایسے حالات بھی پیدا ہو جاتے ہیں جبکہ لگا ہوا سرمایہ تمام حصہ داروں میں دوبارہ تقسیم کرنا پڑ جاتا ہے اگر لگایا ہوا سرمایہ غیر نقد اشیاء کی شکل میں ہوگا تو دوبارہ تقسیم ممکن نہ ہوگی اس لئے کہ ہو سکتا ہے کہ ان اشیاء کو اسی وقت بیچا جائے۔ اب اگر سرمایہ ان اشیاء کی قیمت کی بنیاد پر واپس کیا جاتا ہے تو ہو سکتا ہے کہ (بعض اشیاء کی قیمتیں) بڑھ چکی ہوں تو یہ امکان موجود ہے کہ ایک شریک کاروبار کا پورا نفع لے جائے اور دوسرے شریک کے لئے کچھ بھی نہ بچے اس لئے کہ قیمت انہی اشیاء کی بڑھی ہے جو اس نے شریک کی تھیں اس کے برعکس اگر ان اشیاء کی قیمتیں گر جاتی ہیں تو یہ امکان موجود ہے کہ ایک شریک اپنی سرمایہ کاری واپس لینے کے علاوہ دوسرے شریک کی اصل قیمت کا کچھ حاصل کر لے (۲)۔

(۳) امام شافعیؒ نے مذکورہ بالا دونوں آراء کے درمیان میں ایک متوسط نقطہ نظر اختیار کیا ہے وہ فرماتے ہیں کہ اشیاء دو قسم کی ہوتی ہیں۔

(۱) الکاسانی: بدائع الصنائع ج ۶ ص ۵۹

(۲) ابن قدامہ: المغنی ج ۵ ص ۱۲۳، ۱۲۵



۱۔ ذوات الامثال یعنی وہ اشیاء جو اگر ہلاک ہو جائیں تو ان کا جہان ایسی چیز کے ساتھ دیا جاسکے جو معیار اور مقدار میں ہلاک ہونے والی جیسی ہے جیسے گندم چاول وغیرہ۔ اگر سو کلو گندم ضائع ہو جائے تو آسانی سے اسی معیار کی سو کلو گندم دی جاسکتی ہے۔

۲۔ ذوات القیم یعنی وہ اشیاء جن کے ہلاک ہونے کی صورت میں اسی جیسی اشیاء کے ساتھ جہان ادا نہ کیا جاسکے جیسے حیوانات مثال کے طور پر بکریوں کا ہر فرد اپنی الگ خصوصیات رکھتا ہے جو دوسرے میں نہیں پائی جاتیں اس لئے اگر کوئی شخص کسی کی بکریاں ہلاک کر دیتا ہے تو اسی جیسی بکریاں دے کر جہان ادا نہیں کیا جاسکتا بلکہ اس کی جگہ ان بکریوں کی قیمت ادا کرنا ہوگی۔

اب امام شافعی فرماتے ہیں کہ پہلی قسم کی اشیاء (یعنی ذوات الامثال) کو مشرکہ میں کسی حصہ کے طور پر شامل کیا جاسکتا ہے جبکہ دوسری قسم کی اشیاء (یعنی ذوات القیم) شیر کیپٹل کا حصہ نہیں بن سکتیں (۱)۔

ذوات الامثال اور ذوات القیم میں اس فرق کے ذریعے امام شافعی نے غیر نقد اشیاء کے ذریعے شراکت پر دوسرے اعتراض کا حل پیش کر دیا ہے جو امام احمد کی طرف سے اٹھایا گیا تھا اس لئے کہ ذوات الامثال کی صورت میں سرمایہ کی دوبارہ تقسیم اس طرح کی جاسکتی ہے کہ ہر شریک کو اسی طرح کی اشیاء لوٹا دی جائیں جو اس نے کاروبار میں لگائی تھیں۔ تاہم پہلے اعتراض کا ابھی تک امام شافعی کی طرف سے کوئی جواب نہیں دیا گیا۔

اس احوال کو حل کرنے کیلئے امام ابو حنیفہ فرماتے ہیں کہ وہ اشیاء جو

ذوات الٰہیہ میں داخل ہیں وہ مشترکہ سرمایہ کا حصہ اس صورت میں میں سکتی ہیں جبکہ ہر حصہ دہریہ کی طرف سے لگائی گئی اشیاء کو آپس میں اس طرح ملا لیا جائے کہ ہر شریک کی اشیاء دوسرے سے ممتاز ہو سکیں اور۔

حاصل یہ کہ اگر کوئی شریک کسی مشترکہ میں غیر نقد اشیاء کو شامل کر کے حصہ لینا چاہتا ہے تو نام مالک کے مذہب کے مطابق وہ غیر کی رکاوٹ سے ایسا کر سکتا ہے اور مشترکہ میں اس کے حصہ کی تقسیم شدہ کہ وجود میں آنے کی وجہ کو ان اشیاء کی مروجہ بازاری قیمت کی بنیاد پر کی جائے گی 'امام شافعی' کے نزدیک ایسا صرف اس صورت میں کیا جاسکتا ہے جبکہ وہ غیر نقد چیز ذوات الٰہیہ میں سے ہو۔

امام ابو حنیفہ کے مذہب کے مطابق اگر وہ چیز ذوات الٰہیہ میں سے ہے تو ایسا صرف اس صورت میں کیا جاسکتا ہے جبکہ تمام شرکاء کی اشیاء آپس میں خلط ملط کر لی جائیں۔ اور اگر وہ غیر نقد اشیاء ذوات النعم میں سے ہوں تو وہ شراکت میں شامل سرمایہ کا حصہ نہیں بن سکتیں۔

بظاہر نام مالک کا نظریہ نظر زیادہ عمل اور معقول معلوم ہوتا ہے اور یہ جدید کاروبار کی ضرورتوں کو پورا کرتا ہے اس لئے اس پر عمل کیا جاسکتا ہے۔ مذکورہ بالا بحث سے ہم یہ نتیجہ نکال سکتے ہیں کہ مشترکہ میں لگایا جانے والا سرمایہ نقد شکل میں بھی ہو سکتا ہے اور غیر نقد اشیاء کی شکل میں بھی دوسری صورت میں غیر نقد اشیاء کی بازاری قیمت کے ذریعہ اس المال میں اس شریک

کے حصہ کا تعین کیا جائے گا۔

## مشارکہ کی مینجمنٹ :

مشارکہ کا عام اصول یہ ہے کہ ہر شریک کو اس کے انتظام (Manage-ment) میں حصہ لینے اور اس کے لئے کام کرنے کا حق حاصل ہوتا ہے 'تاہم شرکاء اس شرط پر بھی اتفاق کر سکتے ہیں کہ مینجمنٹ ان میں سے ایک شریک کے ذمہ ہوگی اور باقی شرکاء میں سے کوئی بھی مشارکہ کے لئے کام نہیں کرے گا' لیکن اس صورت میں غیر عامل شریک (Sleeping partner) اپنی سرمایہ کاری کی حد تک ہی نفع کا مستحق ہوگا اور اس کے لئے خاص کی گئی نفع کی نسبت اس کی سرمایہ کاری کی نسبت سے زائد نہیں ہوگی 'جیسا کہ پہلے اس پر گفتگو ہو چکی ہے۔ اگر سارے شرکاء مشترکہ کاروباری مہم کے لئے کام کرنے پر اتفاق کرتے ہیں تو اس کاروبار کے تمام معاملات میں ہر شریک دوسروں کا وکیل سمجھا جائے گا اور کاروبار کے عام حالات میں ان میں کوئی شریک جو کام بھی کرے گا اس کے بارے میں یہ تصور کیا جائے گا کہ دوسروں نے بھی اس کی منظوری دی ہے۔

## مشارکہ کو ختم کرنا :

مندرجہ ذیل حالات میں سے کسی بھی حالت میں مشارکہ ختم تصور کیا جائے گا۔

(۱) ہر شریک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ کسی بھی وقت دوسرے شریک کو نوٹس دے کر مشارکہ ختم کر دے 'ایسے نوٹس کے ذریعے مشارکہ ختم تصور کیا جائے گا۔

اس صورت میں اگر مشارکہ کے سارے اثاثے نقد شکل میں ہیں تو

انہیں شرکاء کے درمیان ان کے حصوں کے مطابق تقسیم کر لیا جائے گا۔ لیکن اگر اثاثہ جات سیال شکل میں نہیں ہیں تو شرکاء دو باتوں میں سے کسی پر اتفاق کر سکتے ہیں یا تو اثاثہ جات کی تنصیص کر لیں (یعنی بیچ کر نقد میں تبدیل کر لیں) یا انہیں اسی حالت میں تقسیم کر لیں۔ اگر اس معاملے پر شرکاء کے درمیان اختلاف موجود ہو یعنی بعض تنصیص (Liquidation) چاہتے ہوں اور بعض خود اثاثہ جات کو غیر نقد شکل میں تقسیم کرنا چاہتے ہوں تو مآخر الذکر (اثاثہ جات کی اسی حالت میں تقسیم) کو ترجیح دی جائے گی۔ اس لئے کہ مشارکہ کے اختتام کے بعد تمام اثاثہ جات حصہ داروں کی مشترکہ ملکیت ہیں اور کسی چیز پر مشترکہ ملکیت رکھنے والوں میں سے ہر ایک کو تقسیم یا اپنا حصہ الگ کرنے کے مطالبے کا حق حاصل ہوتا ہے اور کوئی بھی اسے تنصیص (Liquidation) پر مجبور نہیں کر سکتا۔ تاہم اگر اثاثہ جات ایسے ہیں کہ انہیں تقسیم کر کے ان کے حصے الگ الگ نہیں کیے جاسکتے جیسے مشینری تو ان اثاثہ جات کو بیچ کر وصول ہونے والی رقم کو تقسیم کر لیا جائے گا (۱)۔

(۲) اگر مشارکہ کی مدت کے دور ان شرکاء میں سے کسی کا انتقال ہو جاتا ہے تو مرنے والے کے ساتھ مشارکہ کا معاہدہ ختم ہو جائے گا۔ اس صورت میں اس کے وارثوں کو اختیار ہو گا چاہیں تو مرنے والے کا حصہ واپس لے لیں اور اگر چاہیں تو مشارکہ کے اس معاہدہ کو جاری رکھیں۔ (۲)

(۳) اگر شرکاء میں سے کوئی مجنون ہو جائے یا کسی اور وجہ سے تجارتی معاہدے

(۱) ابن قدامہ المغنی ج ۵ ص ۱۳۳۔ ۱۳۴

(۲) حوالہ سابق

کرنے کا اہل نہ رہے تو مشارکہ ختم ہو جائے گا۔ (۱)  
 کاروبار ختم کیے بغیر مشارکہ ختم کرنا :

اگر شرکاء میں سے کوئی ایک مشارکہ ختم کرنا چاہے جبکہ دوسرا شریک یا باقی شرکاء کاروبار جاری رکھنا چاہیں تو باہمی معاہدے سے یہ مقصد حاصل کیا جاسکتا ہے جو شرکاء کاروبار جاری رکھنا چاہتے ہیں وہ اس شریک کا حصہ خرید سکتے ہیں جو اپنی شراکت ختم کرنا چاہتا ہے اس لئے کہ ایک شریک کے ساتھ مشارکہ ختم ہونے کا عملایہ مطلب نہیں ہے کہ یہ مشارکہ دوسرے شرکاء کے ساتھ بھی ختم ہو جائے (۲)۔

اس صورت میں مشارکہ چھوڑنے والے شریک کے حصہ کی قیمت کا تعین باہمی رضامندی سے ہونا ضروری ہے اگر اس حصے کی قیمت کے تعین میں اختلاف ہو اور شرکاء کے درمیان کوئی متفقہ قیمت طے نہ پاسکے تو مشارکہ چھوڑنے والا حصہ دار خود ان اثاثوں کو تقسیم کر کے دوسرے شرکاء سے علیحدہ ہو سکتا ہے یا لیکویڈیشن یعنی اثاثوں کو بیچ کر نقد میں تبدیل کر کے۔

یہاں یہ سوال پیدا ہوتا ہے کہ کیا شرکاء عقد مشارکہ میں داخل ہوتے وقت اس شرط پر متفق ہو سکتے ہیں کہ لیکویڈیشن یا کاروبار کی تقسیم اس وقت تک عمل میں نہیں لائی جائے گی جب تک کہ تمام شرکاء یا ان کی اکثریت ایسا کرنا نہ چاہے اور یہ کہ تمام حصہ دار جو شراکت سے علیحدہ ہونا چاہتا ہے اسے اپنا حصہ دوسروں کو بیچنا پڑے گا اور وہ دوسرے حصہ داروں کو کاروبار کی تقسیم یا لیکویڈیشن

(۱) حوالہ بالا

(۲) ملاحظہ ہو : الفقہاء السنہ ج ۲ ص ۳۳۵-۳۳۶۔

پر مجبور نہیں کرے گا۔

اسلامی فقہ کی کتابیں اس سوال پر عموماً خاموش نظر آتی ہیں تاہم ظاہر میں ہے کہ شرعی نقطہ نظر سے اس بات میں کوئی حرج نہیں کہ شرکاء و شادکرت کے ہاں آغاز میں اس طرح کی شرط پر اتفاق کر لیں۔ بعض ضعیفی فقہاء نے اس طرح کرنے کی صراحتاً اجازت دی ہے۔ (۱)

یہ شرط جدید صورت حال میں خاص طور پر قرین انصاف معلوم ہوتی ہے اس لئے کہ آج کل اکثر حالات میں کاروبار کی نوعیت اپنی کامیابی کیلئے تسلسل کا تقاضا کرتی ہے اور صرف ایک شریک کی خواہش پر لکویڈیشن یا تقسیم کاروبار سے دوسرے شرکاء کو ناممکن برداشت نقصان ہو سکتا ہے۔

اگر ایک بھری رقم کے ساتھ ایک کاروبار شروع کیا جاتا ہے اور یہ رقم کسی طویل ایوار منسوبے میں لگا دی جاتی ہے اور بعد ازاں میں سے ایک شخص منسوبے کے تمام حقوق میں ہی لکویڈیشن کا تقاضا کرتا ہے تو اس صورت میں اسے بلاوجہ لکویڈیشن یا تقسیم کا اختیار دینا دوسرے شرکاء کے مفادات کیلئے اسی طرح سخت نقصان دہ ہوگا جس طرح کہ معاشرے کی معاشی نشوونما کے لئے۔ اس لئے اس طرح کی شرط قرین انصاف معلوم ہوتی ہے اور اس کی تائید ایک اصول سے بھی ہوتی ہے جسے حضور اقدس صلی اللہ علیہ وآلہ وسلم نے ایک معروف حدیث میں بیان فرمایا ہے۔

المسلمون علی شروطہم الا شرطاً أحل حراماً أو حرم حلالاً۔

”مسلمانوں کے معاملے ان کی آپس میں طے شدہ شرطوں

کے مطابق ہی ہوتے ہیں، سوائے ایسی شرط کے جو مٹاؤں کو حرام یا حرام کر مٹاؤں کرے۔

اب تک "شرعیہ الاموال" یا "مشارکہ" پر اس کے اصل دور قدیم مفہوم کے مطابق گفتگو کی گئی ہے۔ اب ہم اس پوزیشن میں ہیں کہ چند ایسے مسائل پر بحث کریں جن کا تعلق موجودہ حالت میں مشارکہ کے ان اصولوں پر بطور جائز طریقہ توسیل عمل درآمد کے ساتھ ہے۔ لیکن یہ بات موقع کے زیادہ مناسب معلوم ہوتی ہے کہ ان تعلیقی مسائل پر گفتگو "مضد" (Mudarbah) کا تعارف کرائے کے بعد کی جائے جو نفع میں شرکت کی ایک اور شکل اور ایک مثالی طریقہ توسیل ہے۔ چونکہ مشارکہ اور مضد دو قوں میں توسیل کے حصوں ایک جیسے ہی ہیں اور ان کے عملی اطلاق سے متعلق مسائل باہم تعلق رکھتے ہیں اسلئے یہ زیادہ مفید ہوگا کہ ان تعلیقی مسائل پر روشنی ڈالنے سے پہلے مضد کے تصور پر بحث کر لی جائے۔

## مضاربہ

### MUDARABAH

”مضاربہ“ شراکت کی ایک خاص شکل ہے جس میں ایک شریک دوسرے کو کاروبار میں لگانے کیلئے رقم فراہم کرتا ہے، سرمایہ کاری پہلے شخص کی طرف سے کی جاتی ہے اور اسے ”رب المال“ کہا جاتا ہے، جبکہ کاروبار کا انتظام و انصرام (Management) اور عمل کی ذمہ داری دوسرے فریق کے ساتھ خاص ہے جسے ”مضارب“ کہا جاتا ہے۔

مشاک کہ اور مضاربہ میں فرق درج ذیل نکات میں مختصر بیان کیا جاسکتا ہے۔

- (۱) مشاک کہ میں سرمایہ دونوں طرف سے فراہم کیا جاتا ہے، جبکہ مضاربہ میں سرمایہ لگانا صرف رب المال کی ذمہ داری ہے۔
- (۲) مشاک کہ میں تمام شرکاء کاروبار کیلئے کام کر سکتے اور اس کے انتظام و انصرام (Management) میں حصہ لے سکتے ہیں، جبکہ مضاربہ میں رب المال مینجمنٹ میں حصہ لینے کا کوئی حق نہیں رکھتا بلکہ اسے صرف مضارب ہی انجام دے گا۔

- (۳) مشاک کہ میں تمام شرکاء اپنی سرمایہ کاری کے تناسب کی حد تک نقصان میں شریک ہوتے ہیں، جبکہ مضاربہ میں اگر کوئی خسارہ ہو تو وہ صرف رب المال کو برداشت کرنا ہوگا، اس لئے کہ مضارب تو کوئی سرمایہ ہی نہیں لگاتا، اس کا نقصان اس حقیقت تک محدود رہے گا کہ اس کی محنت رائیگاں گئی اور اسے اس کے عمل کا



کوئی مسئلہ نہیں ملا۔

لیکن یہ اصول اس شرط کے ساتھ مشروط ہے کہ مضارب نے اس پوری احتیاط اور ذمہ داری کے ساتھ کام کیا جو کہ عموماً اس طرح کے کاروبار کے لئے ضروری سمجھی جاتی ہے۔ اگر غفلت اور لاپرواہی کے ساتھ کام کیا یا کسی بددعاچی کا ارتکاب کیا تو وہ اس نقصان کا ذمہ دار ہوگا جو کہ لاپرواہی یا بے ضابطگی کی وجہ سے ہوا ہے۔

(۳) مثلاً کہ میں عموماً حصہ داروں کی ذمہ داری غیر محدود ہوتی ہے 'فقدان' اگر کاروبار کی ذمہ داریاں اس کے اٹھ جاتے سے بڑھ جاتی ہیں اور نوبت کاروبار کی لیکویڈیشن تک پہنچ جاتی ہے تو اجڑوں سے زائد ذمہ داریاں حصہ داران کو اپنے اپنے تناسب حصے کے مطابق اٹھانے ہوں گی۔ تاہم اگر تمام شرکاء نے اس بات پر اتفاق کر لیا تھا کہ کوئی شریک کاروبار کی مدت کے دوران کوئی قرض نہیں لے گا تو اس صورت میں ذائد ذمہ داریاں صرف اسی شریک کو اٹھانے ہوں گی جس نے مذکورہ شرط کی خلاف ورزی کرتے ہوئے کاروبار پر قرض کا بوجھ ڈالا ہے۔

۱۰۔ مضاربہ میں صورت حال اس سے مختلف ہے 'یہاں رب المال کی ذمہ داری اس کی سرمایہ بھری تک محدود ہوگی۔ البتہ کہ وہ مضارب کو اس (رب المال) کی طرف سے قرض اٹھانے کی اجازت دیدے۔

(۵) مثلاً کہ میں جب بھی حصہ داران اپنا سرمایہ غلط صلہ کر لیں گے تو مثلاً کہ کے تمام اجڑ جاتے شرکاء کی سرمایہ کاری کے تناسب سے ان کی مشترکہ ملکیت بن جائیں گے (اور وہ سب مثلاً ان کے مالک بن جائیں گے) اس لئے ان میں سے ہر ایک ان اجڑوں کی قیمتوں میں اضافے سے بھی مستفید ہوگا 'اگرچہ انہیں بچ کر نفع حاصل نہ کیا گیا ہو۔

مضاربہ کی صورت اس سے مختلف ہے، مضاربہ میں خریدی ہوئی ماری اشیاء صرف رب المال کی ملکیت ہیں، اور مضارب طرف اسی صورت میں منافع میں سے اپنا حصہ حاصل کر سکتا ہے جبکہ وہ انہیں نفع پر بیچ دے، لہذا وہ خود انہیں جات میں اپنے حصے کا دعویٰ کرنے کا حق نہیں رکھتا، اگرچہ ان کی قیمت بڑھ گئی ہو (۱)

### مضاربہ کا کاروبار :

رب المال، مضارب کیلئے خاص کاروبار متعین بھی کر سکتا ہے، اس صورت میں مضارب رقم صرف اسی کاروبار میں لگائے گا، اس کو المضاربہ المقتدۃ کہا جاتا ہے، لیکن اگر وہ مضارب کو آزاد چھوڑ دیتا ہے کہ جو کاروبار وہ چاہے کرے تو اسے یہ اختیار ہوگا کہ جس کاروبار کو وہ مناسب سمجھے اس میں وہ رقم لگا دے، اس کو المضاربہ المطلقة کہا جاتا ہے (یعنی غیر مشروط مضاربہ)

ایک رب المال ایک ہی عقد میں ایک سے زائد افراد کے ساتھ بھی مضاربہ کا معاملہ طے کر سکتا ہے، جس کا مطلب یہ ہوا کہ وہ یہ رقم "الف" اور "ب" دونوں کو (مشترکہ طور پر) پیش کر سکتا ہے، لہذا ان دونوں میں سے ہر ایک اس کیلئے بطور مضارب کام کر سکتا ہے اور مضاربہ کا سرمایہ دونوں مشترکہ طور پر

(۱) جہم بعض فقہاء کا عقیدہ ہے کہ سرمایہ میں کوئی بھی اضافہ مضارب اور رب المال میں قابل تقسیم، نافع تصور کیا جائے گا، مثلاً اگر سرمایہ بکریوں کی شکل میں تھا اور ان میں بعض بکریوں نے بچے جن دیے تو ان بچوں کو منافع شمار کیا جائے گا اور فریقین میں طے شدہ تناسب سے تقسیم کیا جائے گا (ملاحظہ ہو: الفوی: رد المحتار ج ۵ ص ۱۲۵) لیکن یہ فقہاء کی اکثریت کا عقیدہ نہیں ہے۔

استعمال کریں گے اور مضارب کا حصہ ان دونوں کے درمیان بے شہدہ تناسب سے تقسیم کیا جائے گا (۱)۔ اس صورت میں دونوں مضارب کا دربار ایسے چار میں گئے جیسا کہ دونوں آپس میں شریک ہوں۔

مضارب 'خولہ' ایک ہو یا زیادہ ہر وہ کام کر سکتے ہیں جو کہ عموماً اس طرح کے کاروبار میں کیا جاتا ہے 'لیکن اگر وہ ایسا غیر معمولی کام کرنا چاہتے ہیں جو تاجروں کے عام معمول اور عادت سے ہٹ کر ہو تو یہ کام رب المال کی صریح اجازت کے بغیر نہیں کیا جاسکتا۔

### منافع کی تقسیم :

مضارب کے صحیح ہونے کیلئے یہ ضروری ہے کہ فریقین 'بالکل شروع میں' حقیقی منافع کے خاص تناسب پر متفق ہوں جس کے مطابق رب المال اور مضارب میں سے ہر ایک منافع کا مستحق ہوگا 'شریعت نے منافع کی کوئی متعین نسبت بیان نہیں کی بلکہ اسے فریقین کی باہمی رضامندی پر چھوڑ دیا گیا ہے 'وہ نفع میں برابر نسبت کے ساتھ بھی شریک ہو سکتے ہیں اور رب المال اور مضارب کیلئے الگ الگ نسبت بھی متعین کی جاسکتی ہے 'تاہم وہ کسی فریق کیلئے رقم کی گئی بندھی مقدار خاص نہیں کر سکتے 'اسی طرح وہ کسی فریق کا نفع دوسرے المال کے کسی تناسب جسے کے ساتھ بھی متعین نہیں کر سکتے 'مثال کے طور پر اگر اس المال ایک لاکھ روپے ہے تو وہ اس شرط پر اتفاق نہیں کر سکتے کہ کل منافع میں سے دس ہزار روپے مضارب کے ہوں گے اور نہ ہی وہ یہ طے کر سکتے ہیں کہ (مثلاً) اس المال

کا تیس فیصد رب المال کو دیا جائے گا البتہ وہ یہ طے کر سکتے ہیں کہ حقیقی نفع کا چالیس فیصد مضارب کو ملے گا اور ساٹھ فیصد رب المال کو یا اس کے برعکس۔

یہ بھی جائز ہے کہ مختلف حالات میں نفع کی مختلف نسبتیں طے کر لی جائیں مثلاً رب المال مضارب سے یہ کہہ سکتا ہے کہ اگر تم گندم کا کاروبار کرو گے تو جمیں کل نفع کا پچاس فیصد ملے گا اور اگر آنے کا کاروبار کرو گے تو کل منافع کا تینتیس فیصد۔ اسی طرح وہ یہ کہہ سکتا ہے کہ اگر تم اپنے شہر میں کاروبار کرو گے تو تم نفع کے تیس فیصد کے مستحق ہو گے اور اگر تم کسی دوسرے شہر میں کاروبار کرو گے تو نفع میں سے تمہارا حصہ پچاس فیصد ہو گا (۱)۔

نفع کے طے شدہ مناسب حصے کے علاوہ مضارب مضاربہ کے لئے یکے کے اپنے کام پر کسی قسم کی محتواہ، فیس یا معاوضے کا دعویٰ نہیں کر سکتا۔ (۲) تمام فقہی مکاتب فکر اس نقطے پر متفق ہیں البتہ امام احمد رحمہ اللہ مضارب کو اس بات کی اجازت دیتے ہیں کہ وہ مضاربہ اکاؤنٹ سے صرف یومیہ خوراک کے اخراجات وصول کر لے (۳) فقہاء حنفیہ کے نزدیک مضارب کو یہ حق صرف اس صورت میں حاصل ہو گا جبکہ وہ اپنے شہر سے باہر کسی کاروباری سفر پر ہو اس صورت میں وہ ذاتی قیام و طعام وغیرہ کے اخراجات حاصل کر سکتا ہے اپنے شہر میں ہونے کی صورت میں وہ کسی یومیہ الاؤنس کا مستحق نہیں ہو گا (۴)۔

اگر کاروبار کو بعض معاملات میں نقصان ہو اور بعض میں نفع تو پہلے اس نفع سے نقصان کو پورا کیا جائے گا پھر بھی اگر کچھ بچ جائے تو اسے طے شدہ

(۱) بدائع الصنائع ج ۵ ص ۹۹

(۲) سرکسی المسبوط ج ۲ ص ۱۳۹، ۱۵۰

(۳) ابن قدامہ المغنی ج ۵ ص ۱۸۶

(۴) الکاسانی بدائع الصنائع ج ۶ ص ۱۰۹

تاسب سے فریقین میں تقسیم کیا جائے گا (۱)

مضاربہ کو ختم کرتا :

مضاربہ کا عقد فریقین میں سے کوئی بھی کسی بھی وقت ختم کر سکتا ہے۔ شرط صرف یہی ہے کہ دوسرے فریق کو اس کی باقاعدہ اطلاع کرائی جائے۔ اگر مضاربہ کے تمام اثاثہ جات نقد شکل میں ہیں اور اس المال پر کچھ نفع بھی کمایا جا چکا ہے تو انیس فریقین میں نفع کے طے شدہ تناسب کے مطابق تقسیم کر لیا جائے۔ لیکن اگر مضاربہ کے اثاثہ جات نقد شکل میں نہیں ہیں تو مضاربہ کو موقع دیا جائے گا کہ وہ ان اثاثہ جات کو بیچ کر نقد میں تبدیل کرے تاکہ حقیقی نفع کا تعین ہو سکے (۲)۔

مسلم فقہاء کے اس سوال کے بارے میں مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں کہ کیا مضاربہ ایک متعین مدت کے لئے مؤثر ہو سکتا ہے کہ اس مدت کے گزرنے پر مضاربہ خود بخود ختم ہو جائے۔ حنفی اور حنبلی مکاتب فکر کے مطابق مضاربہ کو ایک خاص مدت کے اندر محدود کیا جاسکتا ہے مثلاً ایک سال، چھ ماہ وغیرہ جس کے بعد مضاربہ بغیر کسی نوٹس کے ختم ہو جائے گا اس کے برعکس، مگر اور شاخص فقہاء کا نقطہ نظر یہ ہے کہ مضاربہ کو خاص مدت کے اندر محدود نہیں کیا جاسکتا (۳)۔

بیر حال اس اختلاف کا تعلق مضاربہ کی مدت کی آخری اور زیادہ سے زیادہ حد کے ساتھ ہے۔ کیا فریقین کی طرف سے مضاربہ کی کم سے کم مدت بھی طے کی جاسکتی

(۱) ابن قدامہ ج ۵ ص ۱۶۸

(۲) الفہم فی الواقع مضاربہ ج ۱ ص ۱۰۹

(۳) عوارض بلاغ ج ۶ ص ۹۹ نیز علامہ ابن قدامہ ج ۵ ص ۱۶۹ اسر نسبی ج ۱ ص ۲۲۲

ہے جس سے پہلے مضاربہ کو ختم نہ کیا جاسکے؟ اسلامی فقہ کی کتابوں میں اس سوال کا صریح جواب نہیں ملتا، لیکن ایک ضابطہ جو عموماً یہاں ذکر کیا جاتا ہے اس سے معلوم ہوتا ہے کہ اس طرح کی کوئی مدت متعین نہیں کی جاسکتی، اور ہر فریق کو جب وہ چاہے معاہدہ ختم کرنے کا اختیار ہے۔

فریقین کا مضاربہ ختم کرنے کا یہ غیر محدود اختیار موجود حالات میں بعض مشکلات پیدا کر سکتا ہے اس لئے کہ آن کل اکثر کاروباری ہمیں اپنے ثمرات دکھانے کے لئے یکم وقت کی محتاج ہوتی ہیں، انہیں پیچیدہ اور مستقل مزاجی والی کوششیں درکار ہوتی ہیں اس لئے اگر رب المال کاروباری مسم کے بالکل شروع ہی میں مضاربہ ختم کر دیتا ہے تو یہ بات اس منصوبے کے لئے بڑی مشکل کا باعث ہوگی۔ خاص طور پر مضاربہ کیلئے شدید دھچکا ہوگا جو کہ اپنی تمام کوششوں کے باوجود کچھ کمائیں سکے گا۔ اس لئے اگر عقد مضاربہ میں داخل ہوتے وقت ہی فریقین اس بات پر متفق ہو جائے ہیں کہ کوئی فریق بھی ایک مہینہ مدت کے اندر چند مخصوص حالات کے علاوہ مضاربہ کو ختم نہیں کرے گا تو یہ بات بظاہر شریعت کے کسی اصول کے خلاف معلوم نہیں ہوتی، بالخصوص اس حدیث کی روشنی میں جس کا پہلے بھی حوالہ دیا جا چکا ہے، جس میں یہ آتا ہے کہ :

”المسلمون على شروطهم إلا شرطوا أحل حراماً أو حرم حلالاً“

”مسلمانوں کے درمیان طے شدہ شرطوں کو برقرار رکھا جائے

مگر سوائے ان شرطوں کے جو کسی حرام کی اجازت دیدیں یا کسی

حلال کو حرام کر دیں۔“

## مشارکہ اور مضاربہ کا اجتماع :

عام حالات میں یہی تصور نیا جاتا ہے کہ مضارب نے مضاربہ میں کوئی سرمایہ نہیں لگایا وہ صرف مینجمنٹ کا ذمہ دار ہے جبکہ سرمایہ سادار اب المال کی طرف سے ہوتا ہے لیکن ایسی صورت حال بھی ہو سکتی ہے کہ مضارب بھی اپنا کچھ سرمایہ مضاربہ کے کاروبار میں لگاتا ہے اس صورت حال میں مضاربہ اور مضاربہ دو نقد اکٹھے ہو جائیں گے۔ مثلاً A کو ایک لاکھ روپیہ مضاربہ کے طور پر دیتا ہے اور B کی رضامندی سے پچاس ہزار روپیہ جیب سے شامل کر لیتا ہے اس طرح کی شراکت کے ساتھ مضاربہ اور مضاربہ کے اجتماع و ملا معاملہ کیا جائے گا یہاں مضارب اپنے لئے بطور شریک نفع کا خاص فیصدی حصہ متعین کر سکتا ہے اسی کے ساتھ ساتھ وہ بطور مضارب اپنی مینجمنٹ اور عمل کی وجہ سے نفع کا ایک اور فیصدی حصہ متعین کر سکتا ہے مذکورہ مثال میں نتائج کی تعیین کی بنیاد یہ ہوگی کہ B حقیقی نفع کا ایک تہائی حصہ اپنی سرمایہ کاری کی وجہ سے حاصل کرے گا باقی ماندہ دو تہائی نفع دونوں میں برابر تقسیم ہوگا لیکن (اس حصے کی تقسیم میں) فریقین کسی اور نسبت پر بھی متفق ہو سکتے ہیں شرط صرف یہ ہے کہ غیر عامل شریک (Sleeping Partner) اپنے سرمائے کے تناسب سے زیادہ حاصل نہیں کر سکتا۔ لہذا مذکورہ مثال میں A اپنے لئے کل نفع کے دو تہائی سے زیادہ حصہ متعین نہیں کر سکتا اس لئے کہ اس نے جو سرمایہ لگایا ہے وہ کل سرمائے کے دو تہائی سے زیادہ نہیں ہے۔

## مشارکہ اور مضاربہ بطور طریقہ تمویل

عزیز القاب میں مشدکہ اور مضاربہ کے قدیم تصور اور ان سے متعلق شرعی احکام کی تشریح کی گئی ہے۔ اب اس پر بحث کرنا مناسب معلوم ہوتا ہے کہ جدید صنعت و تجارت میں ان دذریعوں کو تمویل (Financing) کی غرض سے کیسے استعمال کیا جاسکتا ہے۔

مشدکہ اور مضاربہ کا تصور اسلامی فقہ کی کتابوں میں اس خیال پر مبنی ہے کہ یہ دونوں عقد ایسی مشترکہ کاروباری مہم شروع کرنے کیلئے ہیں جہاں دونوں فریق بالکل شروع شروع میں کاروبار میں شامل ہوتے ہیں اور بالکل آخر تک جبکہ تمام اخراجات کو نقد میں تبدیل کر لیا جاتا ہے 'شریک' رہتے ہیں۔ اسلامی فقہ کی قدیم کتابوں میں بمشکل ہی ایسے جاری کاروبار کا تصور مل سکتا ہے جس میں شرکاء کاروبار کے تسلسل پر کسی بھی طرح اثر انداز ہوئے بغیر شریک ہوتے اور الگ ہوتے رہیں۔ ظاہر ہے کہ اسلامی فقہ کی قدیم کتابیں اپنے ماحول میں لکھی گئی ہیں جہاں بڑی سطح کی کاروباری مہمیں شروع نہیں ہوتیں اور کاروباری سرگرمیاں اس طرح پیچیدہ نہیں تھیں جس طرح کہ آج ہیں 'اس لئے ان حضرات نے اس طرح کے جاری کاروبار کے سوال پر اپنی توجہ مرکوز نہیں کی۔

لیکن اس کا یہ مطلب نہیں ہے کہ مشدکہ اور مضاربہ کو جاری کاروبار کی تمویل کیلئے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔ مشدکہ اور مضاربہ کا تصور چند بنیادی اصولوں پر مبنی ہے 'ان اصولوں کی پابندی کرتے ہوئے ان پر عمل کی شکلیں زمانے کے بدلنے سے بدل سکتی ہیں۔ تفصیل میں جانے سے پہلے ہمیں ان بنیادی اصولوں پر



ایک نکر ذال لحنی چاہیے۔

(۱) مشدک اور مضد کے ذریعے تمویل رقم بطور قرض دینے کے ہم معنی نہیں ہے، بلکہ مشدک کی صورت میں اس تمویل کا مطلب ہے اپنی تمویل (لگائے ہوئے سرمائے) کے تناسب سے اس کاروبار کے ۵۰٪ جات میں شریک ہونا۔

(۲) سرمایہ کار / تمویل کار کو اپنی تمویل کی حد تک کاروبار کو ہونے والے نقصان میں بھی لازماً شریک ہونا ہوگا۔

(۳) شرکاء کو یہ آزادی حاصل ہے کہ وہ باہمی رضامندی سے اپنے میں سے ہر ایک کیلئے نفع کی جو نسبت چاہیں مقرر کر سکتے ہیں، تاہم جو شریک صریحاً خود کو کاروبار کے لئے کام کرنے کی ذمہ داری سے الگ کر لیتا ہے وہ اپنی سرمایہ کاری کے تناسب سے زائد شرح منافع کا دعویٰ نہیں کر سکتا۔

(۴) خسارہ ہر ایک کو اپنی سرمایہ کاری کے تناسب سے برداشت کرنا ہوگا۔

ان عمومی اصولوں کو پیش نظر رکھتے ہوئے اب ہم یہ دیکھتے جا رہے ہیں کہ مشدک اور مضد کو تمویل کے مختلف شعبوں میں کیسے استعمال کیا جاسکتا ہے۔

# منصوبوں کی تمویل

(Project Financing)

منصوبوں کی تمویل (Project Financing) کے لئے مشادکہ طور  
 مفادہ کہ قدیم تصور بڑی آسانی سے اختیار کیا جاسکتا ہے۔ مگر تمویل کار  
 (Financier) مکمل منصوبے میں سرمایہ کاری کرتا ہوتا ہے تو مفادہ کہ عمل میں  
 لایا جائے گا اگر سرمایہ دونوں طرف سے لگایا جاتا ہے تو مشادکہ کی صورت اختیار  
 کی جاسکتی ہے اس صورت میں اگر مجتہد ایک پارٹی ہی کی ذمہ داری ہے جبکہ  
 سرمایہ دونوں طرف سے لگایا گیا ہے تو پہلے ذکر کردہ قواعد کے مطابق مشادکہ طور  
 مفادہ کہ اجتماع عمل میں آئے گا۔

چونکہ مشادکہ طور مفادہ کہ منصوبے کے بالکل شروع ہی سے مؤثر ہوں  
 گے اس لئے سرمائے کی قیمت کے تعین کا مسئلہ بھی پیش نہیں آئے گا اسی طرح  
 عام حسابی معیاروں (Accounting Standards) کے مطابق منافع کی تقسیم  
 بھی مشکل نہیں ہوگی۔ تاہم اگر تمویل کار (Financier) مشادکہ سے نکلتا ہوتا  
 ہو دوسرا فریق کار وہ کار کو جاری رکھنا چاہتا ہے تو مؤخر الذکر پہلے طریق کا حصہ ایک  
 باہمی طے شدہ قیمت پر خرید سکتا ہے اس طریقے سے تمویل کار اپنی لگائی ہوئی  
 رقم مع منافع واپس لے سکتا ہے اگر کار وہار میں کچھ منافع ہوا ہو اس کے حصے کی  
 قیمت کا تعین کس بنیاد پر کیا جائے گا اس پر بحث بعد میں کی جائے گی (درنگ)  
 کمیشن کی تمویل پر بحث کرتے وقت۔

دوسری طرف کار (جس نے تمویل حاصل کی تھی) اپنا منصوبہ جاری

• جو سنا ہے خواہ اپنی غیبت میں رہو، یہ پہلے قبولی کار کا حصہ کسی اور شخص کو بیچ  
 • جو کہ سابق قبولی کار کا قیام مقیم ہو گا۔

چونکہ قبولی نو، سے (Financial Institution) کو زیادہ تر سے  
 ایسے خاص منصوبے میں حصہ دار نہیں رہنا چاہتے اس لئے جیسا کہ ابھی کہا گیا وہ  
 اپنا حصہ منصوبے کے دوسرے شرکاء کو بیچ سکتے ہیں اگر منصوبے میں سیاں سرمایہ  
 یعنی نقد رقم کی کمی کی وجہ سے یہ حصہ بیعت بیعتا ممکن نہ ہو تو قبولی کار کا حصہ  
 بھونے یا غیر میں تقسیم کر کے ہریٹ کو مناسب وقفوں کے بعد بیچا جاسکتا ہے  
 جب تک ہریٹ تک قبولی کار (Financier) کا منصوبے  
 میں حصہ کم نہ جائے گا اور جب تمام پونٹس فروخت ہو جائیں گے تو قبولی کار  
 منصوبے سے مکمل طور پر باہر نکل آئے گا۔

### مشارکہ کو قیام سکائٹ میں تبدیل کرنا

(Securitization of Musharakah)

مشارکہ ایک ایسا طریقہ قبولی ہے جس کو باسانی پیورٹائز کیا جاسکتا ہے  
 (یعنی قابلِ جلد و ستاریات میں ڈھالا جاسکتا ہے) جو اس طور سے ہے جو  
 منصوبوں میں چھوٹی رقم کی بہت بڑی مقدار درکار ہوتی ہے جو محدود تعداد میں  
 لوگ کاروبار میں شریک نہیں کر سکتے ہر رقم دانے والے کو ایک "مشارکہ  
 سینیٹیفیکیشن" دیا جاسکتا ہے جو کہ اس مشارکہ کے اثاثوں میں اس کے متناسب  
 حصے کی نمائندگی کرتا ہے اور جب باقی امور غیر نقد اثاثے حاصل کر کے کاروباری  
 منصوبہ شراعت ہو جائے گا تو ان "مشارکہ سینیٹیفیکیشن" کو قابلِ جلد و ستاریات کی  
 حیثیت حاصل ہو جائے گی اور انہیں غلامی بازار میں خرید و فروخت کیا جائے گا انہیں

ہنا سرٹیفیکیٹس کا کاروبار اس وقت جائز نہیں ہوگا جب کہ مشاہد کے تمام اثاثے سیال شکل میں ہوں (یعنی نقد رقم واجب الوصول رقوم دوسروں کو دیئے ہوئے قرضوں کی رقم)۔

اس نکتے کو اچھی طرح سمجھنے کیلئے یہ بات ذہن میں رہنا ضروری ہے کہ مشاہد کے میں ہر ماہ لگا قرض دینے سے عطف ہے، کسی قرض کی شکایت کے طور پر جاری کیے جانے والے ہائڈ کا بطور قرض فی مکی رقم سے کیے جانے والے کاروبار سے کوئی تعلق نہیں ہوتا یہ ہائڈ صرف اس قرض کی نمائندگی کرتا ہے جو حامل کی طرف ہر حالت میں لوٹنا ہوگا اور عموماً سود کے ساتھ لوٹنا ہوتا ہے اس کے برعکس مشاہد کے سرٹیفیکیٹ منصوبے کے اثاثوں میں حامل کی براہ راست تناسب ملکیت کی نمائندگی کرتا ہے۔ اگر مشاہد کے تمام اثاثے جات سیال شکل میں ہیں تو سرٹیفیکیٹ منصوبے کی مملوک رقم کی خاص نسبت کی نمائندگی کرے گا۔ میٹل کے طور پر ایک سرٹیفیکیٹ جاری کیے گئے جن میں سے ہر ایک کی مالیت ایک ملین روپے ہے جس کا مطلب یہ ہوا کہ منصوبے کی کل مالیت سو ملین روپے ہے اگر اس رقم سے کوئی چیز نہیں خریدی گئی تو ہر سرٹیفیکیٹ ایک ملین روپے کی نمائندگی کرے گا اس صورت میں یہ سرٹیفیکیٹ صرف کمپی ہوئی اصل رقم (ایک ملین مثلاً) پر ہی بچا جاسکتا ہے اس لئے کہ اگر ایک سرٹیفیکیٹ ایک ملین سے زائد پر بچا جاتا ہے تو اس کا مطلب یہ ہوگا کہ ایک ملین روپے ایک ملین روپے سے زائد پر بیچے جا رہے ہیں جس کی شریعت میں اجازت نہیں ہے اس لئے کہ جب روپے کے بدلے میں روپے کی بیع ہو رہی ہو تو دونوں طرف سے

(۱) یعنی وہ اداوار ہیں کہیں کے غیر ذمہ داری شکایت اور دیگر ایسی دستبرداریات کی جاری کنندہ کے علاوہ تیسرے فریق کے ہاتھ خرید و فروخت ہوتی ہے۔

روپیہ برابر ہوا ضروری ہے کسی بھی طرف سے وہی مٹنی زیادہ مقدار رہا ہوگی۔

لیکن جب اشتراک شدہ رقم غیر سیال اثاثوں مثلاً زمین، ہڈنگ، مشینری، خام مال اور فرنیچر وغیرہ کی خریداری میں لگا دی گئی تو مشارک سرونفیکیشن اثاثوں میں سرونفیکیشن ہولڈر کی مناسب ملکیت کی نمائندگی کرے گا۔ مثلاً مذکورہ مثال میں ایک سرونفیکیشن اثاثوں کے سوویں (۱۰۰٪) حصے کی نمائندگی کرے گا۔ اس صورت میں شرعاً اس سرونفیکیشن کو ثانوی بازار میں فریضین کے درمیان لئے شدہ کسی بھی قیمت پر بیچنا جائز نہ گا۔ یہ قیمت اسمیہ (Face Value) سے زائد بھی ہو سکتی ہے۔ اس لئے کہ یہاں جس چیز کی خرید و فروخت ہو رہی ہے وہ حسی اور ملائی اثاثوں کا ایک حصہ ہے، صرف زر نہیں ہے۔ لہذا اس سرونفیکیشن کو کسی بھی دوسرے سامان کی طرح سمجھا جاسکتا ہے جسے قطع یا نقصان پہنچا جاسکتا ہے۔

اکثر حالات میں منصوبے کے اثاثے سیال اور غیر سیال اثاثے جات کا مجموعہ ہوتے ہیں ایسا اس وقت ہوتا ہے کہ جبکہ حامل شریک (Working Partner) اشتراک شدہ سرمایہ کے ایک حصے کو چاہے اثاثوں یا خام مال میں تبدیل کر دے یا جبکہ باقی رقم ابھی سیال شکل میں ہو، یا رقم کو غیر سیال اثاثوں میں تبدیل کرنے کے بعد ان میں سے چند اثاثوں کو بیچ کر باقی رقم حاصل کی جا چکی ہو، بعض صورتوں میں ایسا بھی ہو سکتا ہے کہ ان چیزوں کی فروختگی کی وجہ سے ان کی قیمت لاکھوں کے ذمے جمع ہو لیکن اسے ابھی وصول نہ کیا گیا ہو، اس کا حل وصول رقم کے ساتھ دین ہونے کی وجہ سے سیال رقم و ناجی معاملہ کیا جائے گا ایسی صورت میں جبکہ منصوبے کے اثاثے سیال اور غیر سیال (نقد اور غیر نقد) کا مجموعہ ہوں تو ان کے ختم شرعی کے بارے میں سوچا جاتا ہے کہ ایسے منصوبے کے مشارک

سرٹیفیکیٹس کا کاروبار کیا جاسکتا ہے یا نہیں اس مسئلے پر معاصر فقہاء کے مختلف نقطہ نظر ہیں۔ قدیم شافعی مکتب فکر کے مطابق اس طرح کے سرٹیفیکیٹ کو بیجا نہیں جاسکتا۔ ان کا نقطہ نظر یہ ہے کہ جہاں سیال اور غیر سیال اثاثوں کا مجموعہ ہو وہاں اس وقت تک بیع نہیں ہو سکتی جب تک کہ کاروبار کے غیر سیال حصے کو الگ کر کے اس کی مستقل بیع نہ کی جائے۔ (۱)

فقہ حنفی کا نقطہ نظر یہ ہے کہ جہاں سیال اور غیر سیال اثاثوں کا مجموعہ ہو تو اسے بیجا جاسکتا ہے بشرطیکہ قیمت مجموعی اثاثوں میں شامل سیال اثاثوں کی مالیت سے زائد ہو۔ اس صورت میں یہ سمجھا جائے گا کہ زر کی بیع اس کے برابر زر کے بدلے میں ہوئی ہے اور زائد رقم کاروبار کی ملکیت میں موجود غیر سیال اثاثوں کی قیمت ہے۔

فرض کیجئے مشارکہ پراجیکٹ چالیس فیصد غیر سیال اثاثوں یعنی مشینری، غیر منقولہ اشیاء وغیرہ اور ساٹھ فیصد سیال اثاثوں یعنی کیش اور قابل وصول مالیت پر مشتمل ہے۔ اب سو روپے فیس ویلیو والا مشارکہ سرٹیفیکیٹ ساٹھ روپے کے سیال اور چالیس روپے کے غیر سیال اثاثوں کی نمائندگی کرتا ہے۔ اس سرٹیفیکیٹ کو ساٹھ روپے سے زائد کسی بھی قیمت پر بیجا جاسکتا ہے۔ اس کو اگر 110 روپے میں بیجا گیا ہے تو اس کا مطلب یہ ہوگا ساٹھ روپے ان ساٹھ روپوں کے بدلے میں ہیں جن پر یہ سرٹیفیکیٹ مشتمل ہے۔ ہر باقی پچاس روپے غیر سیال اثاثوں کے مناسب حصے کے بدلے میں ہیں۔ لیکن اس بات کی قطعاً اجازت نہیں۔

(۱) یہ نقطہ نظر اسلامی فقہ کی قدیم کتابوں میں بیان کیے گئے "معاذ اللہ" کے معرور کا حصہ ہے۔

حنی ہے۔ مثال کے طور پر ملاحظہ ہو: الخطابی: معالم السنن ج ۵ ص ۲۳

ہے کہ یہ سمورٹیفیکیشن سائنچہ روپے یا اس سے کم پر بچا جائے اس لئے کہ اس صورت میں ایسا نہیں ہو سکے گا کہ باقی اثاثہ جات کو الگ کر کے سائنچہ روپے سائنچہ روپے کے مقابلے میں آجائیں (اس لئے کہ غیر سیال اثاثوں کے مقابلے میں ان سائنچہ روپوں کا کچھ حصہ تو لیا آئے گا)۔

فقد خلقی کے مطابق مجموعی اثاثہ جات میں غیر سیال اثاثوں کا کوئی خاص تناسب متعین نہیں ہے لہذا اگر غیر سیال اثاثے مجموعی اثاثوں میں پچاس فیصد سے کم بھی ہیں تب بھی مذکورہ قاعدے کے مطابق اس کی خرید و فروخت جائز ہوگی۔

اہم بہت سے معاصر فقہاء جن میں شامل کتبہ فکر سے تعلق رکھتے وائے بھی ہیں مجموعی اثاثوں کے بن و بنس کی خرید و فروخت کی اجازت اس صورت میں دیتے ہیں جبکہ کاروبار کے غیر سیال اثاثے پچاس فیصد سے زائد ہوں۔ لہذا مشدکہ سرٹیفیکٹ کے تمام فقہی مکاتب فکر کے اس قائلہ قوں کاروبار کیلئے یہ ضروری ہے کہ مشدکہ کا مجموعہ (Portfolio) پچاس فیصد سے زائد مائیت کے غیر سیال اثاثوں پر مشتمل ہو لیکن اگر صرف فقد خلقی پر عمل کرنا ہو تو یہ کاروبار اس صورت میں بھی جائز ہے جبکہ غیر سیال اثاثے پچاس فیصد سے کم ہوں لیکن یہ غیر سیال اثاثے ایسے کم نہ ہوں کہ بالکل عیانا قابل ذکر ہوں۔

**ایک عقد کی تمویل :**

(Financing of Single Transaction)

مشدکہ اور سلفہ ایک ہی معاہدے کی تمویل کیلئے زیادہ آسانی کے ساتھ استعمال ہو سکتے ہیں چھوٹے کامروں کی روزمرہ کی ضروریات پوری کرنے

کے غنڈہ افسیس، مہدوت اور انکی سپورٹ کی تمویل کے لئے بھی کام میں لایا جاسکتا ہے۔ ایک درآمد کنندہ (Importer) صرف درآمد کے ایک سجام سے (ایک مشارکہ یا مضاربہ کی بنیاد پر تمویل کیے کسی تمویل کار (Financier) کے پاس جاسکتا ہے۔ بینک بھی ان دو ذریعوں (مشارکہ اور مضاربہ) کو درآمد کی تمویل (Import Financing) کیلئے استعمال کر سکتا ہے۔ اگر ایل سی بغیر بدجن کے کھولی جاتی ہے (م) تو مضاربہ کی صورت اختیار کی جاسکتی ہے اور اگر ایل سی کسی بدجن پر کھولی گئی ہے تو مشارکہ یا مضاربہ اور مشارکہ کا مجموعہ کاٹش عمل ہوگا (۲) درآمد شدہ اشیاء کو وہی سے پھردانے کے بعد ان کی فروخت سے حاصل ہونے والی رقم درآمد کنندہ اور تمویل کار میں پہلے سے طے شدہ تناسب سے تقسیم کر لی جائے۔

اس صورت میں درآمد شدہ اشیاء تمویل کار کے لگائے سرمایہ کے تناسب سے اس کی ملکیت میں رہیں گی اس مشارکہ کو ایک طے شدہ مدت تک بھرد بھی کیا جاسکتا ہے کہ اگر اس سچید مدت کے اندر یہ اشیاء فروخت نہ ہوئیں تو درآمد کنندہ خود تمویل کار کا حصہ خرید کر اکیلا ہی ان اشیاء کا مالک بن جائے گا۔ لیکن اس صورت میں کل پازلی قیمت کے مطابق ہونی چاہیے یا ایسی قیمت پر جو بیچ

(۱) یعنی درآمد کنندہ اور دوسرے ملک کے درآمد کنندہ کے درمیان جو بیچ کا معاملہ طے پایا ہے

اس کی رقم کی ادائیگی کے لئے (حرجم)

(۲) یعنی ایل سی کو لئے وقت درآمد کنندہ نے جب کو کوئی ادائیگی فیسی کی (حرجم)

(۳) یعنی ایل سی از بد بدجن پر ہونے کی صورت میں قیمت کی مکمل ادائیگی بینک و تمویل کار کی

طرف سے ہو رہی ہے اس پر نہ صرف خرید کر آئے بیچے کا کام کر رہا ہے اس لئے یہ مضاربہ ہوگا اور

تمویل کرنے والا رب المال اور اگر کچھ بدجن پر ایل سی کھولی گئی ہے تو درآمد شدہ اشیاء کی بھر، رقم

اس پر نہ لوائی ہے کچھ تمویل کار نے اس لئے ان اشیاء میں یہ اس تناسب سے شریک ہو جائیں

کے اور اگر عمل کی ذمہ داری صرف اس پر رہے تو یہ شریک بھی ہے اور مضاربہ بھی (حرجم)



کے دن فریقین میں طے پائی ہو، مثلاً کہ میں داخل ہوتے وقت جو قیمت طے کر لی گئی ہے اس پر پچھ درستی نہیں، اگر قیمت پہلے ہی طے ہو چکی ہے تو تمویل کار اپنے کلائٹ درآمد کنندہ کو اس کی خریداری پر مجبور نہیں کر سکتا۔

اسی طرح برآمد کی تمویل (Export Financing) کی صورت میں بھی مثلاً کہ بہت آسان ہو گا وہ قیمت جس پر یہ اشیاء برآمد کی جائیں گی وہ پہلے ہی پوری طرح معلوم ہے اور تمویل کار (Financier) متوقع منافع کا بڑی آسانی سے اندازہ لگا سکتا ہے، یہ معہدہ یا مفصلہ کی بنیاد پر تمویل کر سکتا ہے اور ایکسپورٹ میں مالیات میں پہلے سے طے شدہ فیصدی تناسب سے شریک ہو سکتا ہے، خود کو برآمد کنندہ کی کسی لا پر واپسی کی وجہ سے ہونے والے نقصان سے محفوظ رکھنے کے لئے تمویل کرنے والا یہ شرط لگا سکتا ہے کہ ایل سی کی شرائط کے بالکل مطابق اشیاء روانہ کرنا برآمد کنندہ کی ذمہ داری ہوگی، اگر ایل سی کے ساتھ کسی قسم کا اختلاف پیدا گیا تو اس کا ذمہ دار صرف برآمد کنندہ ہو گا اور اس طرح کے فرق کی وجہ سے ہونے والے نقصان سے تمویل کار محفوظ ہو گا، اس لئے کہ یہ نقصان برآمد کنندہ کی غفلت کی وجہ سے ہوا ہے، لیکن برآمد کنندہ کے ساتھ شریک ہونے کے باطنی تمویل کار کو ہر ایسا نقصان برداشت کرنا ہو گا جو کہ برآمد کنندہ کی غفلت یا بے ضابطگی کے علاوہ کسی وجہ سے ہوا ہو (۱)۔

## رداں اخراجات کے لئے تمویل :

(Financing of the working capital)

اگر ایک جاری کاروبار کے رداں اخراجات (Working Capital) کیلئے

(۱) درآمد کار، آمدنی تمویل کے بارے میں مزید تفصیل ملاحظہ ہو، اسلام آباد جدید معیشت

تعمیل کی ضرورت ہو تو مشارکہ کا ذریعہ مندرجہ ذیل طریقوں سے استعمال ہو سکتا ہے۔

۱۔ جاری کاروبار کے کل سرمائے کی باہمی رضامندی سے قیمت لگائی جائے۔  
 مشارکہ کے قدیم تصور پر گفتگو کرتے ہوئے یہ بات بیان کی جا چکی ہے کہ امام مالک کے مذہب کے مطابق یہ ضروری نہیں ہے کہ مشارکہ کا سرمایہ نقد کی شکل ہی میں شامل کیا جائے۔ غیر سیال اثاثے بھی قیمت کا تعین کر کے مشارکہ کا حصہ بن سکتے ہیں۔ اس نکتہ نظر کو سامان لیا جاسکتا ہے 'اس طرح سے کاروبار کی کل قیمت کو اس شخص کی سرمایہ کاری سمجھا جائے گا جو تعمیل چاہتا ہے' جبکہ تعمیل کار کی طرف سے دی گئی رقم کو سرمایہ کاری میں اس کا حصہ تصور کیا جائے گا 'مشارکہ ایک محدود مدت مثلاً ایک سال 'بچہ مینے یا کم و بیش کیلئے بھی مؤثر ہو سکتا ہے دونوں فریق نفع کا متعین فیصدی حصہ ملے کر لیں گے جو کہ تعمیل کرنے والے کو دیا جائے گا 'یہ حصہ اس کی سرمایہ کاری کے تناسب سے ذائد نہیں ہونا چاہیے اس لئے کہ یہ کاروبار کیلئے کام نہیں کرے گا۔ مدت کے اختتام پر تمام سیال اور غیر سیال اثاثہ جات کی دوبارہ قیمت لگائی جائے گی اور نفع اس قیمت کی بنیاد پر تقسیم کیا جائے گا۔

اگرچہ قدیم تصور کے مطابق نفع کا تعین اس وقت تک نہیں ہو سکتا جب تک کہ کاروبار کے تمام اثاثہ جات کو سیال نہ بنالیا جائے 'لیکن اثاثوں کی قیمت کے تعین کو باہمی رضامندی سے معنوی اور قدری تنظیم (سیال بنانا) تصور کیا جا سکتا ہے۔ اس لئے کہ شریعت میں اس طرح کرنے کے خلاف ممانعت کا کوئی خاص حکم نہیں ہے 'اس کا یہ مطلب بھی ہو سکتا ہے کہ عاملی شریک (Working Partner) نے کاروبار کے اثاثوں میں تعمیل کنندہ کے حصہ کو خریدا لیا ہے 'اور

اس کے حصے، کہ شریکین کاروبار کے اثاثوں کی قیمت ادا کر لیا گیا ہے جس میں  
مثلاً کہ کسی شریکوں نے مطابق اس سے مستحق کو کئی نفع کی شرح کو بھی پیش نظر  
رکھا گیا ہے۔

شرک کے طور پر "A" کے کاروبار کی کل مالیت 30 یونٹس ہے 'B'  
خرید 20 یونٹس کی سرمایہ کرتا ہے 'B' سے مجموعی مالیت 50 یونٹس بن جاتی ہے  
'B' میں 40% کی حریف سے شریک کیے گئے ہیں اور 60% A کے ہیں۔  
فریقین میں یہ طے پایا ہے کہ B حقیقی نفع کا 20% کے کاوت کے اختتام پر کاروبار  
کی کل مالیت 100 یونٹس تک پہنچ چکی ہے 'اب اگر B.A کا حصہ خریدتا ہے تو اسے  
چاہیے کہ B 40 یونٹس اور کرے اس لئے کہ وہ کاروبار کے 40% حصے کا مالک  
ہے لیکن اس مقصد کے لئے کہ نفع کی طے شدہ نسبت اس کے حصے کی قیمت میں  
متعین ہو قیمت لگانے کا کاروبار مختلف ہوگا کاروبار کی قیمت میں کوئی بھی اضافہ  
فریقین میں 20% اور 80% کی نسبت سے تقسیم ہوگا اس لئے کہ یہ نسبت  
معاوضے میں نفع کی تقسیم کے لئے طے ہوئی تھی

چونکہ کاروبار کی قیمت میں اضافہ 50 یونٹس کا ہوا ہے اس لئے یہ 50  
یونٹس 20-80 کی نسبت سے تقسیم ہوں گے جس کا مطلب یہ ہوگا کہ B 10  
یونٹس نفع حاصل ہوا ہے یہ دس یونٹس اس کے اصل 20 یونٹس میں شامل کر لئے  
جائیں گے اور اس کے حصے کی قیمت 30 یونٹس ہوں گے۔

خسارے کی صورت میں اثاثوں کی قیمت میں کوئی بھی کمی ان کی سرمایہ  
کاری کی نسبت کے بالکل مطابق تقسیم ہوگی یعنی 40 اور 80 کی نسبت سے۔ لہذا  
مذکورہ بالا مثال میں اگر کاروبار کی قیمت میں 10 یونٹس کی کمی ہو گئی جس سے  
40 یونٹس باقی رہ گئے تو چار یونٹس کا خسارہ B برداشت کرے گا (جو کہ کل

حصہ کا 40% ہے) یہ چار یونٹ اس کے اصل 20 یونٹس سے کم کر لئے جائیں  
 اور اس کے حصے کی قیمت سولہ یونٹ متعین کی جائے گی۔ جدول نمبر ۲  
 (ص ۲) پر اس فارمولے کی مزید وضاحت ہو جائے گی۔

جدول نمبر ۲:

کاروبار

**B**

حصہ 20% (40%)  
نفع میں سے شدہ شرح

10	نفع میں B کا حصہ
20	A کا اصل حصہ
30	مجموعی حصہ

↑  
حصے کی قیمت

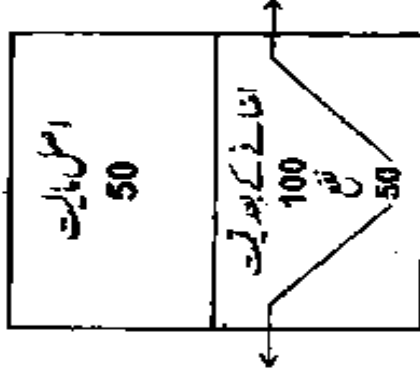
**A**

حصہ 30% (60%)  
نفع میں سے شدہ شرح 80%

40	نفع میں A کا حصہ (80%)
30	A کا اصل حصہ

70  
مجموعی حصہ

↑  
حصے کی قیمت



## ۲۔ صرف اجمالی منافع میں شرکت :

مذکورہ بالا طریق کار کے مطابق مشاہدہ کی بنیاد پر قبول ایسے کاروبار میں مشکل ہو سکتی ہے جس میں جامد اثاثہ جات (Fixed Assets) زیادہ ہوں۔ خاص طور پر ایک روایں صنعتی کاروبار میں اس لئے ان تمام کمائیوں کی قیمت اگانا اور وقت گزارنے کے ساتھ ان کی قیمت میں کمی جیسی کا قیمن کرنا ایک مشکل کے تحت نظر سے مشکلات پیدا کر سکتا اور تنازعہ کا باعث بن سکتا ہے۔ ایسی صورت میں مشاہدہ پر آپیک اور طریقے سے عمل کیا جاسکتا ہے۔

ایسی صورتوں میں زیادہ مشکلات بالواسطہ اخراجات کا حساب لگانے میں پیش آتی ہیں جیسے مشینری کی قیمت میں کمی، محلوں کی کٹواہیں وغیرہ۔ اس مشکل کے حل کے لئے فریقین میں بات پر متفق ہو سکتے ہیں کہ صافی منافع (Net Profit) کی بجائے اجمالی منافع (Gross Profit) (۱) قابل تقسیم ہوگا جس کا مطلب یہ ہوگا کہ تمام بالواسطہ اخراجات صنعت کار رشا کارانہ طور پر برداشت کرے گا اور صرف براہ راست اخراجات (جیسے خام مال، برآمدہ دست مزدوری، بجلی وغیرہ) مشاہدہ برداشت کرے گا لیکن چونکہ صنعت کار رشا کارانہ طور پر اپنی مشینری، ہڈنگ اور خانہ مشاہدہ کو چھو کر رہا ہے اس لئے اسے اس کا کسی حد تک صلہ دینے کیلئے قطع میں اس کا فیصدی حصہ زیادہ کیا جاسکتا ہے۔

یہ طریق کار اس بنیاد پر بھی قرین انصاف ہے کہ مالیاتی لوگوں کے میل (یعنی ان سے قبول حاصل کر لے والے) خود کو ان سرنگہ میں تک عموماً

(۱) "لیجسلاشن کامیٹی" پر کرنے کا طریقہ اور مختلف اصطلاحات کی قدرے وضاحت۔

کیلیو ناظر: ۱۱۔ منظم کاروبار میں سمیٹتہ و تجارت میں ۱۹۶۸۔۶۹

محدود نہیں رکھتے جن کے لئے انہوں نے مالیاتی لوٹوں سے تحویل حاصل کی ہوتی ہے بلکہ ان کی مشینری اور سٹاف وغیرہ ایسے کاموں میں بھی مصروف رہتے ہیں جن کا مشلکہ کے ساتھ قطعی تعلق نہیں ہوتا اس صورت میں (مشینری وغیرہ کے) یہ سارے اخراجات مشلکہ پر نہیں ڈالے جاسکتے۔

اب ہم ایک عمل میں پیش کرتے ہیں 'قرض کیجئے ایک جنگ فیکٹری کے پاس ایک بلڈنگ ہے جس کی مالیت بائیس ملین روپے ہے' چنانچہ اور مشینری کی مالیت دو ملین ہے اور سٹاف کو تنخواہیں ملتا ہیں پچاس ہزار روپے جاتی ہیں 'فیکٹری ایک ہفتہ سے ایک سال کی مدت کے لئے پچاس لاکھ (پانچ ملین) روپے کی مشلکہ کی بنیاد پر غائیٹنگ لینا چاہتی ہے اس کا مطلب یہ ہوا کہ ایک سال کے بعد مشلکہ ختم ہو جائے گا اور اس وقت تک حاصل شدہ منافع دونوں پارٹیوں میں بٹے شدہ تناسب سے تقسیم کر دیئے جائیں گے 'نفع کی تقسیم کرتے وقت تمام براہ راست اخراجات (Direct Expenses) آمدن سے ہٹا کر لئے جائیں گے۔

برلن راست اخراجات میں مندرجہ ذیل شامل ہوتے ہیں۔

- ۱۔ خام مال کی خریداری پر خرچ ہونے والی رقم۔
  - ۲۔ ان مالین کی تنخواہیں جو برلن راست خام مال کو ترقی دینے سے وابستہ ہیں۔
  - ۳۔ اس نکل کے اخراجات جو جنگ کے عمل میں صرف ہوتی ہے۔
  - ۴۔ دوسری خدمات کے مل جو براہ راست مشلکہ کو سرمایہ ملی ہیں۔
- جہاں تک بلڈنگ 'مشینری اور دیگر عملے کی تنخواہوں کا تعلق ہے تو ظاہر ہے یہ صرف مشلکہ کے کاروبار کے لئے نہیں ہیں اس لئے کہ مشلکہ تو ایک سال میں ختم ہو جائے گا اور بلڈنگ اور مشینری کو طویل مدت کے لئے خریدا گیا ہے جس کے دوران جنگ فیکٹری ان میں اپنے کاروبار کے لئے

استعمال کرتی رہے گی جس کا ایک سناں "مشاد" کے ساتھ نوٹی تعلق نہیں ہوگا۔ اس لئے بلڈنگ اور مشینری کی ہجرت کا سارا بوجھ اس تعمیراتی مشاد پر نہیں ڈالا جاسکتا، زیادہ سے زیادہ اتنا کیا جاسکتا ہے کہ مدت مشاد کے دوران بلڈنگ اور مشینری کی فرسودگی کو مشاد کے اخراجات میں شامل کر لیا جائے۔ لیکن عملی طور پر اس فرسودگی کی قیمت کا تعین انتہائی مشکل ہو گا اور اس کی وجہ سے تنازعہ بھی پیدا ہو سکتا ہے۔ اس مشکل کو حل کرنے کیلئے دو عملی راستے ہو سکتے ہیں۔

ایک یہ کہ دونوں پارٹیاں یہ طے کر لیں کہ "مشاد" عملی (مقابلہ حاصل کرنے والے اصل) ٹنک کو مشینری اور بلڈنگ کے استعمال کی وجہ سے طے شدہ کرایہ لدا کرے گا۔ مشاد کی طرف سے اسے یہ کرایہ ہر حالت میں ملے گا۔ خواہ کاروبار میں نفع ہو یا نقصان۔

دوسرا طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ عملی کو کرایہ لدا کرنے کے بجائے نفع میں اس کا تناسب بڑھا دیا جائے۔ شرعی نقطہ نگاہ سے اسے خدائت میں مضاربہ پر قیاس کرتے ہوئے درست قرار دیا جاسکتا ہے جو کہ امام احمد بن حنبل و حرا اللہ کے نزدیک جائز ہے۔

### ۳۔ یومیہ پیداوار کی بنیاد پر جاری مشاد کہ اکاؤنٹ :

بہت سے مالیاتی ادارے کسی کاروبار کے ورکنگ کیپٹل کی کارآمدت اس طریقے سے کرتے ہیں کہ اس کاروبار کے لئے ایک جاری اکاؤنٹ کھول دیا جاتا ہے۔ جہاں سے وہ مختلف رقموں سے مختلف مقدار میں رقم نکالتے رہتے ہیں۔ اسی طرح ضرورت سے زائد رقم اس اکاؤنٹ میں دوبارہ بھی جمع کراتے رہتے ہیں۔



یوں منہائی اور جمع (Debit and Credit) کا عمل پختگی (Maturity) کی تاریخ تک چڑی رہتا ہے اور سود کا حساب یومیہ پیدوار کی بنیاد پر (On the basis of daily products) کیا جاتا ہے۔

کیا اس طرح کا طریقہ کار مشارکہ اور مضاربہ کے ذرائع قبول میں ممکن ہے؟ ظاہر ہے کہ ایک نیا منظر ہونے کی وجہ سے اس سوال کا صریح جواب قدیم اسلامی کتابوں میں نہیں مل سکتا تاہم مشارکہ کے بنیادی تصور کو مد نظر رکھتے ہوئے اس مقصد کیلئے مندرجہ ذیل طریق کار تجویز کیا جاسکتا ہے۔

- (۱) عمل کے لئے حقیقی نفع کی ایک حاص نسبت متعین کر لی جائے۔
- (۲) نفع کا باقی ماندہ فیصدی حصہ سرمایہ لگائے والے کیلئے مختص ہو گا۔
- (۳) اگر کوئی غلہ ہو تو وہ صرف سرمایہ لگائے والوں کو اپنی سرمایہ گادی کے بالکل مطابق برداشت کرے گا۔

- (۴) مشارکہ میں شامل کیے گئے توسط توازن جس کا حساب یومیہ پیدوار کی بنیاد پر کیا جائے گا کو قبول کا شیئر ٹینشل تصور کیا جائے گا۔
- (۵) مدت کے اختتام پر حاصل ہونے والے نفع کا حساب یومیہ پیدوار کی بنیاد پر کیا جائے گا اور اسی کے مطابق اسے تقسیم کیا جائے گا۔

اگر اس طرح کا معاملہ فریقین کے درمیان ملے پاجاتا ہے تو یہ ظاہر مشارکہ کے کسی بنیادی قاعدے کے خلاف معلوم نہیں ہو تا تاہم یہ تجویز اسلامی فقہ کے ماہرین کے حریزہ خود و فکر اور تحقیق کی محتاج ہے۔ عملی طور پر بظاہر یوں معلوم ہوتا ہے کہ فریقین اس اصول پر متفق ہو گئے ہیں کہ اختتام مدت پر مشارکہ کو حاصل ہونے والا نفع 'یومیہ استعمال ہونے والے سرمائے کی بنیاد پر تقسیم کیا جائیگا' جس کا نتیجہ یہ ہو گا کہ فی یوم ایک روپے پر حاصل ہونے والے نفع کی توسط

بکائی جائے گی اس فی یوم فی روپیہ اوسط نفع کو ان دونوں کی تعداد کے ساتھ ضرب دی جائے گی پچھتے دن ہر سرمایہ کار نے اپنی رقم کاروبار میں رکھی، اس سے اس کے نفع میں استحقاق کا فیصلہ یومیہ پیداوار کی بنیاد پر کیا جائے گا۔

جنس معاصر ہمارے اس طریقے سے نفع کے سبب کی اجازت نہیں دیتے۔ اس بنیاد پر کہ یہ ایک تخلیقی طریق کار ہے جو کسی شریک کو حاصل ہونے والے حقیقی نفع کی عکاسی نہیں کرتا اس لئے کہ ایسا ہو سکتا ہے کہ کاروبار کو ایک عرصے میں بڑا نفع حاصل ہوا ہو، جبکہ کسی خاص سرمایہ کار کی کوئی رقم اس عرصے میں کاروبار میں رکھی ہوئی نہ ہو یا بہت تھوڑی اور ناقابل ذکر رقم رکھی ہو، حالانکہ اس کے ساتھ معاملہ دوسرے ان سرمایہ کاروں کے برابر کیا جائے گا جنہوں نے اس عرصے میں بڑی رقم کاروبار میں لگائی ہوئی تھی، اس کے برعکس ایک عرصے میں کاروبار کو بہت زیادہ نقصان ہو سکتا ہے جبکہ ایک خاص سرمایہ کار نے بڑی رقم کاروبار میں لگائی ہوئی تھی، حالانکہ یہ اپنے نقصان کا ایک حصہ ان دوسرے سرمایہ کاروں کی طرف منتقل کر رہا ہے جنہوں نے اس عرصے میں کوئی رقم نہیں لگائی ہوئی تھی، بالکل رکھی ہوئی تھی لیکن ناقابل ذکر حقدار میں۔

اس بات کا یہ جواب دیا جاسکتا ہے کہ مشاہدہ میں یہ ضروری نہیں کہ کسی شریک کو صرف اس کی اپنی رقم پر حاصل ہونے والا منافع ہی ملتا ہو بلکہ ایک مرتبہ مشاہدہ وجود میں آئے تو مشترکہ حوض میں حاصل ہونے والا نفع تمام شرکاء کو ملے گا، قطع نظر اس سے کہ ان کی رقم مخصوص مقام سے میں استعمال ہوئی ہے یا نہیں، یہ بات خاص طور پر نقد حق پر صادق آتی ہے جس کے مطابق صحیح مفاد کے لئے یہ ضروری نہیں کہ رقم کی نقل میں لگایا ہو، شرکاء کا سرمایہ آپس میں خالی جائے، اس کا مطلب یہ ہے کہ اگر "الف" "ب" کے ساتھ ایک

عقد شدہ کہ میں داخل ہو لیکن اس نے ابھی تک اپنی رقم مثلاً کہ عوض میں صرف نہیں کی تب بھی یہ ان معاہدوں کے منفع میں اپنے حصے کا حق وافر ہوگا جو کہ "ب" نے اپنی رقم سے مشاہدہ کے لئے کئے ہیں (وہ اگرچہ منفع میں اس کا اپنے حصے کا استحقاق اس رقم کے واپس لینے کے ساتھ مشروط ہوگا جو اس نے اپنے ذمے میں لی ہے لیکن یہ حقیقت پھر بھی موجود ہے کہ اس خاص عقد کا نفع اس کی رقم سے حاصل نہیں ہوا اس لئے کہ یہ رقم یہ بعد میں کسی مرتبے پر دے گا وہ تو کسی اور معاملے میں استعمال ہوگی 'فرض تیجہ' کہ "الف" اور "ب" ایک آٹھ روپے کا کاروبار کرنے کیلئے ایک مشاہدہ میں داخل ہوتے ہیں یہ دونوں ملے کر لیتے ہیں کہ ہر شخص چھپاس ہزار روپیہ شامل کرے گا اور نفع برابر تقسیم ہوگا "الف" نے ابھی تک اپنے چھپاس ہزار روپے مشہدہ کہ عوض میں شامل نہیں کئے "ب" کو ایک نفع بخش معاملہ نظر آتا ہے اور وہ اپنی طرف سے لگائے گئے چھپاس ہزار روپے سے مشاہدہ کے لئے دو ایئر کنڈیشنر خریدتا ہے اور انہیں ساٹھ ہزار روپے میں بیچ دیتا ہے جس سے وہ ہزار روپے نفع حاصل ہوتا ہے "الف" اپنے حصے کے چھپاس ہزار روپے اس معاملے کے بعد شامل کرتا ہے لہذا چھپاس ہزار روپے کے دو ایئر کنڈیشنر خریدے جاتے ہیں جو کہ اڑتالیس ہزار سے زائد ہوں گے لیکن نتیجتاً جس کا مطلب یہ ہے کہ اس معاملے میں دو ہزار کا خسارہ ہوا اگرچہ "الف" کی رقم سے کیے جانے والے معاملے میں دو ہزار کا خسارہ ہوا ہے جبکہ ایئر کنڈیشنر کے نفع بخش معاملے میں صرف "ب" کی رقم استعمال ہوئی ہے جس میں "الف" کا کوئی حصہ نہیں تھا پھر بھی "الف" پہلے معاملے کے نفع میں اپنے حصے کا استحقاق ہوگا

دوسرے معاملے میں جو دو ہزار روپے کا قصداں ہوا ہے وہ پہلے معاملے کے نفع سے مشا کر لیا جائے گا جس سے مجموعی نفع کم ہو کر آٹھ ہزار تک آجائے گا۔ یہ آٹھ ہزار کا نفع دونوں میں تقسیم ہوگا جس کا مطلب یہ ہوا کہ ”الف“ کو چار ہزار روپے ملیں گے اگرچہ اس کی رقم سے کیے جانے والے معاملے میں خسارہ ہوا تھا۔

وجہ یہ ہے کہ جب فریقین مشارک کے عقد میں داخل ہو گئے تو اس کے بعد مشارک کے لئے جو بھی عقد ہوں گے وہ اس مشترک حوض کی طرف ہی منسوب ہوں گے قطع نظر اس سے کہ ان سہولوں میں کس کی انفرادی رقم استعمال ہوئی ہے۔ اس عقد مشارک میں داخل ہونے کی وجہ سے ہر شریک ہر معاملے میں فریق ہوگا۔

مذکورہ بالا وضاحت پر ایک ممکنہ اعتراض یہ ہو سکتا ہے کہ مذکورہ مثال میں ”الف“ نے پچاس ہزار روپے کی اولینگی اپنے ذمے لی ہے اور معاملہ کرنے سے پہلے ہی معلوم ہے کہ وہ اتنی رقم مشارک میں شامل کرے گا لیکن مجوزہ مشارک کا چارہ اکاؤنٹ جس میں شریک روزانہ آتے اور جاتے رہتے ہیں اس میں کسی بھی شریک نے کوئی متعین رقم شامل کرنا اپنے ذمے نہیں لیا ہوتا لہذا مشارک میں داخل ہوتے وقت ہر فریق کی طرف سے لگایا جانے والا سرمایہ غیر معلوم ہوتا ہے جس کی وجہ سے مشارک غیر صحیح ہو جاتا ہے۔

اس سوال کا جواب یہ ہے کہ قدیم فقہاء کے نقطہ ہائے نظر اس بارے میں مختلف ہیں کہ کیا مشارک کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ کل راس المال کی مقدار شرکاء کو پہلے سے معلوم ہو حقیقی فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ مشارک کہنے سے بات شرط نہیں ہے مشہور حنفی فقہ کا سنی لکھتے ہیں۔

وأما العلم بفقر رأس المال وقت العقد فليس بشرط  
لجواز الشركة بالأموات عند الشافعي شرط  
ولما أن الجهالة لا تمنع جواز العقد لعينها بل لانضالها  
إلى المضارعة وجهالة رأس المال وقت العقد لا تعصى  
إلى المضارعة لأنه يعلم مقدار طاهرا وغالبا لأن  
الدراهم والدينار نوزمان وقت الشراء فيعلم مقدارها  
فلا يؤدى إلى جهالة مقدار المرح وقت القصة.

تساوی نزدیک ترین الاسوال کے جان کے لیے یہ ضروری  
نہیں ہے کہ مدت و قیمت اصل کی مقدار معلوم ہو اور اس شائق کے  
نزدیک یہ شرط ہے۔ ہماری دین یہ ہے کہ جنات ہمارے خود قدر  
کے جواز میں منع نہیں ہے بلکہ اس وجہ سے ہے کہ یہ خالص پیدا ہونے کا  
باعث بنتی ہے اور قدر کے دئے داتا المال کا معلوم نہ ہونا لازمہ کا باعث  
نہیں بنتا اس لئے کہ یہ مقدار عموما اس وقت معلوم ہو جاتی ہے جب مشترک  
کیلئے کوئی چیز خریدی جاتی ہے لہذا تقسیم کے وقت علی کی مقدار میں جنات  
یہ اس میں ہوگی۔

(بہار صفت ج ۶ ص ۶۳)

یہ بات درست ہے کہ جاری مشترک کا تصور جس میں شرکاء آپس میں  
کسی وقت لکھوالیں اور دوسرے وقت نئی رقم شامل کرویں اور قطع یومیہ پیداوار کی  
بیلہ پر تقسیم ہو۔ یہ تصور اسلامی فقہ کی قدیم کتابوں میں نہیں پایا جاتا لیکن یہ بات  
کسی طریقہ کار کو شرعاً ناجائز نہیں مانتی جب تک کہ یہ مشترک کے بنیادی اصولوں  
کے خلاف نہ ہو۔ مجوزہ طریقہ کار میں تمام شرکاء سے برابر سونگ کیا جاتا ہے ہر  
شریک کے نفع کا حسب اس مدت کی بیلہ پر کیا جاتا ہے جس کے دور میں اس کی

رقم مشترکہ حوض میں رہی ہے۔ اس حقیقت میں کوئی شک نہیں کہ مشترکہ طالب کو مجموعی طور پر حاصل ہونے والا نفع اس رقم کے مشترکہ استعمال کی وجہ سے حاصل ہوا ہے جو کہ شرکاء نے مختلف اوقات میں شامل کی ہے۔ اگر تمام شرکاء باہمی رضامندی سے یہ طے کر لیتے ہیں کہ نفع یومیہ پیداوار کی بنیاد پر تقسیم ہوگا تو کوئی ایسا شرعی حکم موجود نہیں ہے جو اسے ناجائز قرار دے۔ بلکہ اس کے برعکس اسے حضور اقدس صلی اللہ علیہ وآلہ وسلم کی اس عمومی ہدایت کی تائید حاصل ہے جو پہلے کئی مرتبہ ذکر کی گئی معروف حدیث میں بیان کی گئی ہے۔

”المسلمون علی شروطہم إلا شرطاً حرم حلالاً أو أحل حراماً“

”مسلمان آپس میں طے شدہ معاہدوں کے پابند ہیں جب تک

کہ یہ معاہدے حلال کو حرام یا حرام کو حلال نہ قرار دیں۔“

اگر یومیہ پیداوار کی بنیاد پر تقسیم کو قبول نہ کیا جائے تو اس کا مطلب یہ ہوگا کوئی شریک مشترکہ حوض سے نہ رقم نکلا سکتا ہے اور نہ ہی اس میں نئی رقم شامل کر سکتا ہے اسی طرح کوئی شخص اس وقت تک نئی سرمایہ کاری کرنے کے قابل بھی نہیں ہوگا جب تک کہ نئی مدت کی متعین تاریخ نہ آجائے، بنکوں کی کھاتہ داروں کی جت سے (Deposits Side) جہاں کھاتہ دار روزانہ کئی مرتبہ رقم جمع کرواتے اور نکلاواتے ہیں یہ طریق کار بالکل ناقابل عمل ہے، یومیہ پیداوار کے تصور کو رد کر دینے کی وجہ سے یہ کھاتہ دار اس بات پر مجبور ہوں گے کہ اپنی بچی ہوئی رقم کو کسی نفع بخش اکاؤنٹ میں جمع کرانے سے پہلے کئی ماہ انتظار کریں۔ اس سے صنعت و تجارت کی ترقی کے لئے بچتوں کے استعمال میں رکاوٹ پیدا ہوگی اور طویل عرصے کے لئے تمویل سرگرمیوں کا پیسہ جام ہو جائے گا، اس مشکل کا یومیہ پیداوار کے طریق کار پر عمل کے علاوہ کوئی حل نہیں ہے، چونکہ شریعت کا

کوئی حکم میں کے خلاف نہیں ہے اس لئے اس طریق کار کو اپنانے کی کوئی وجہ نہیں ہے۔

## مشارکہ فائننسنگ پر چند اعتراضات

اب ہمیں ان اعتراضات کا جائزہ لینا چاہیے جو مشاہدہ کو بطور طریقہ تمویل اختیار کرنے کے خلاف مملکتی نقطہ نظر سے اٹھائے جاتے ہیں۔

۱۔ خسارے کا ریسک :

ایک دلیل یہ پیش کی جاتی ہے کہ مشارکہ کے طریقہ کار کو اختیار کرنے کی صورت میں تمویل کرنے والے ملک یا ادارے کی طرف کاروبار کے خسارے کے منتقل ہونے کے ذریعہ امکانات ہیں، مگر خسارہ عام کھاتوں کی طرف بھی منتقل ہو گا۔ کھاتوں کی طرف منتقل طور پر خسارے کے خطرے میں ڈالنا چاہیے ہو گا اس لئے وہ بینکوں اور مالیاتی اداروں میں اپنی رقم رکھنا نہیں چاہیں گے، جس کی وجہ سے یہ بچتیں یا تو باہر چلیں گی یا بینکنگ سیکٹر کے باہر معاہدوں میں استعمال ہوں گی اس طرح سے قومی سطح پر معاشی ترقی میں ان کا حصہ نہیں ہو گا، لیکن یہ دلیل غلط فہمی پر مبنی ہے۔ مشاہدہ کی فیلڈ پر تمویل کرنے سے پہلے ملک اور مالیاتی ادارے اس مجوزہ کاروبار کے امکانات (Feasibility) کا جائزہ لیں گے جس کے لئے فنڈز درکار ہیں، حتیٰ کہ موجودہ سودی بینکاری نظام میں بھی بینک ہر درخواست دیتے والے کو قرضہ جاری نہیں کرویتے، بلکہ یہ کاروبار کے امکانات کا جائزہ لیتے ہیں اور اگر انہیں یہ قرضہ ہو کہ یہ کاروبار نفع بخش نہیں ہے تو یہ قرضہ جاری کرنے سے انکار کر دیتے ہیں، مشاہدہ کی صورت میں بینک اور مالیاتی

ادارے یہ جائزہ زیادہ گہرائی اور احتیاط کے ساتھ لیں گے۔

مزید برآں یہ کہ کوئی بینک یا مالیاتی ادارہ خود کو ایک ہی مشارکہ تک محدود نہیں رکھ سکتا بلکہ ان کے متنوع مشارکہ ہوں گے۔ اگر ایک بینک نے اپنے گاہکوں (Clients) میں سے سو گاہکوں کے ساتھ مشارکہ کی بنیاد پر تمویل کی ہے اور یہ تمویل بھی اس نے ان میں سے ہر ایک کی کاروباری تجویز کے امکانات کا جائزہ لے کر کی ہے تو یہ تصور کرنا بہت مشکل ہو گا کہ یہ سب کے سب یا ان کی اکثریت خسارے میں جائے گی ضروری اقدامات اور پوری احتیاط اختیار کرنے کے بعد زیادہ سے زیادہ یہ ہو گا کہ ان میں سے بعض میں نقصان ہو جائے گا لیکن دوسری طرف نفع بخش مشارکہ جات میں سودی قرضوں سے زیادہ نفع کی امید ہے اس لئے کہ حقیقی نفع بینک اور عمیل (Client) میں تقسیم ہو گا اس لئے مشارکہ کا پورا شعبہ خسارے میں جائے اس کی توقع نہیں ہے اور مجموعی خسارے کا امکان صرف نظریاتی امکان ہے جو کہ کھانا داروں کی حوصلہ شکنی نہیں کرے گا کسی مالیاتی ادارے کو خسارے کا یہ نظریاتی امکان کسی جوائنٹ سٹاک کمپنی میں خسارے کے امکان سے بہت کم ہے جس کا کاروبار ایک محدود شعبے میں منحصر ہوتا ہے اس کے باوجود لوگ اس کے حصے خریدتے ہیں اور خسارے کا یہ امکان انہیں ان شیئرز میں سرمایہ کاری سے باز نہیں رکھتا بینک اور تمویلی اداروں کی صورت حال اس سے کافی مضبوط ہے اس لئے کہ ان کی مشارکہ کی سرگرمیاں اتنی متنوع ہوں گی کہ ہر ایک مشارکہ میں ہونے والے ممکن نقصان کی خلافی دوسرے مشارکہ جات سے حاصل ہونے والے منافع سے ہو جائے گی۔

اس کے علاوہ ایک اسلامی معیشت کو ایسی ذہنیت پیدا کرنی چاہیے جس کے مطابق یہ یقین کیا جائے کہ رقم پر حاصل کیا جانے والا کوئی بھی نفع کاروبار کا



رسک قبول کرنے کا مسئلہ ہے 'صادر توں یا مجموعی شعبے میں تنوع پیدا کر کے یہ رسک اتنا کم بھی کیا جاسکتا ہے کہ بالکل خرضی یا نظریاتی بن کر رہ جائے لیکن اس رسک کو بالکل ذائل کرنے کا کوئی راستہ نہیں ہے جو مختصر منافع حاصل کرنا چاہتا ہے اسے اتنا معمولی رسک ضرور قبول کرنا ہوگا بلکہ وہ اس کے کہ عام تجارتی شاک کمپنیوں میں بھی یہ بات پائی جاتی ہے کسی نے کبھی یہ اعتراض نہیں کیا کہ شیئر ہولڈرز کی رقم نقصان میں ڈال دی گئی ہے مسئلہ اس نظام کا پیدا کردہ ہے جو بینکنگ اور قرضوں کی سرگرمیوں کو عام تجارتی سرگرمیوں سے الگ کرتا ہے اور جس نظام نے لوگوں کو یہ باور کرنے پر مجبور کر دیا ہے کہ بینک اور قرضوں کو اوروں کے صرف ذمہ اور کاغذات ذمہ کا کاروبار کر سکتے ہیں اور یہ کہ ان کا صنعت و تجارت پر مرتب ہونے والے عملی نتائج کے ساتھ کوئی واسطہ نہیں اس لئے یہ ہر حالت میں متعین منافع کے اشتقاق کا دعویٰ کرتے ہیں۔ قرضوں کی شعبے اور صنعت و تجارت کے شعبوں میں اس علیحدگی نے عملی سطح (Macro-Level) پر معیشت کو بہت نقصان پہنچا دیا ہے ظاہر ہے کہ جب ہم اسلامی بینکاری کی بات کرتے ہیں تو اس کا مقصد یہ ہرگز نہیں ہوتا کہ یہ ہر معاملے میں روایتی نظام کی پیروی کرے گی۔ اسلام کے اپنے اقدار اور اصول ہیں جو قرضوں کی صنعت و تجارت سے علیحدگی پر یقین نہیں رکھتے جب یہ اسلامی نظام سمجھ میں آجائے گا تو لوگ نقصان کے نظریاتی خطرے کے باوجود قرضوں کی شعبے (Financing Sector) میں اس سے زیادہ آلودگی کے ساتھ سرمایہ کاری کریں گے جتنی وہ نفع بخش کمپنیوں میں کرتے ہیں۔

۲۔ بددیانتی :

مشہد کہ فائنانسنگ کے خلاف ایک اور خدشہ جو ظاہر کیا جاتا

ہے وہ یہ ہے کہ بددیانت کلائسٹس مشارکہ کے اس ذریعے کو ناجائز استعمال کریں گے اور قبول کار کو کوئی نفع نہیں لوٹائیں گے وہ ہمیشہ یہی دکھائیں گے کہ کاروبار کو کوئی نفع ہی نہیں ہوا بلکہ حقیقت یہ ہے کہ وہ یہ دعویٰ بھی کر سکتے ہیں کہ کاروبار کو نقصان ہوا ہے جس سے صرف نفع ہی نہیں اصل رقم بھی خطرے میں پڑ جائے گی۔

یقیناً واقعی یہ ایک خطرہ ہے خاص طور پر ان معاشروں میں جہاں بد عنوانی روزمرہ کا معمول بن چکی ہے لیکن بہر حال اس مسئلے کا حل اتنا مشکل بھی نہیں ہے جتنا عموماً پاور کیا جاتا ہے یا بڑھا چڑھا کر پیش کیا جاتا ہے۔

اگر کسی ملک کے تمام بینک مرکزی بینک اور حکومت کی پوری مدد کے ساتھ اسلامی طریقہ کار کے مطابق چلائے جائیں تو بددیانتی کے مسئلہ پر قابو پانا مشکل نہیں ہوگا سب سے پہلی بات تو یہ ہے کہ بہتر طریقے سے ذمہ اٹھایا گیا ہو آڈٹ کا نظام رائج کرنا ہوگا جس کے مطابق کلائسٹس کے حسابات رکھے جائیں گے اور انہیں اچھی طرح کنٹرول کیا جائے گا اس پر بھی پہلے بحث ہو چکی ہے کہ منافع کا تعین صرف اجمالی نفع کی بنیاد پر کیا جائے اس سے تنازعات اور خورد برد کے امکانات کم ہو جائیں گے پھر بھی اگر عمل کی طرف سے کوئی بددیانتی ہے ضابطہ یا لاپرواہی پائی گئی تو اسے تادیبی کارروائی کا سامنا کرنا ہوگا اور اسے ملک کے کسی بھی بینک سے کوئی سہولت حاصل کرنے سے کم از کم ایک مخصوص مدت کے لئے محروم بھی کیا جاسکتا ہے۔ یہ اقدامات حقیقی نفع چھپانے یا کسی اور بددیانتی کے ارتکاب کے خلاف مضبوط رکاوٹ ثابت ہوں گے مزید برآں بینکوں کے کلائسٹس مستقل طور پر خسارہ دکھانے کے متحمل نہیں ہو سکتے اس لیے کہ یہ مختلف حوالوں سے خود ان کے اپنے مفاد کے خلاف ہوگا یہ درست ہے کہ مذکورہ بالا احتیاطی

تدبیر اختیار کرنے کے باوجود ایسی صورت احوال کے امکانات موجود ہیں جن میں بعض کلائس اپنے برے مقاصد میں کامیاب ہو جائیں، لیکن سزا کے اقدامات اور کاروبار کا عمومی ماحول ایسے مواقع کو کم کر دیں گے (خود سودی معیشت میں بھی جو ہنگاموں کا قائل و اصول قرضوں (Bad Debts) (۱) کی مشکلات پیدا کرتے رہے ہیں) یہ بات مشاہدہ کے پورے نظام کو مسترد کرنے کا معقول سبب یا اس کا حذر نہیں بن سکتی۔

بلاشبہ بددیانتی کا یہ خدشہ ان بینکوں اور مالیاتی اداروں کیلئے بہت زیادہ ہے جو روایتی بینکوں کے عمومی دھارے سے الگ ہو کر کام کر رہے ہیں، انہیں متعلقہ حکمرانوں اور مرکزی بینکوں کا خاص تعاون حاصل نہیں ہوتا، یہ نہ تو نظام تبدیل کر سکتے ہیں اور نہ ہی یہ اپنے قوانین اور قواعد و ضوابط کو کو کر سکتے ہیں، لیکن انہیں یہ بات نہیں بھولنی چاہیے کہ وہ محض کاروباری ادارے ہی نہیں ہیں، یہ بینکنگ کے ایسے نظام کو حمایت کرانے کیلئے قائم کیے گئے ہیں جس کا اپنا ایک فلسفہ ہے۔ ان کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ اس نظام کو آگے بڑھائیں اگرچہ اس کی وجہ سے کسی حد تک ان کے منافع کا حجم کم ہونے کا خدشہ ہو، اس لئے انہیں کم از کم چند منتخب بنیادوں پر ہی سہی مشاہدہ کا استعمال شروع کرنا چاہیے، ہر بینک کے کچھ ایسے کلائس ضرور ہوتے ہیں جن کی ایمان داری شک و شبہ سے بالا ہوتی ہے، اسلامی بینکوں کو چاہیے کہ کہ تو کم ان کے ساتھ متحمل صحیح مشاہدہ کی بنیاد پر کریں، اس سے مارکیٹ میں اچھی نظیر قائم کرنے میں مدد ملے گی اور دوسرے اس کی پیروی

(۱) bad debts کسی شخص یا کاروبار کے ذمے لیا قرض جس کی وصولی ممکن ہو یا وصولی کی

امکانت قرض کی سبب سے زیادہ ہو، حسابات کی پیروی میں ایسے قرضوں کو غلط تصور کیا جاتا ہے

پر آمادہ ہوں گے۔ خرید برائے کچھ ایسے سیکٹرز بھی ہیں جن میں مشدک کی بنیاد پر تمویل بڑی آسانی سے ہو سکتی ہے، مثال کے طور پر برآمد کی تمویل میں مشدک کو استعمال کیا جائے تو بددیانتی کا خاص امکان نہیں ہے، برآمد کنندہ کے پاس باہر سے ایک تحصیل آرڈر موجود ہے، قیمتیں طے شدہ ہیں، اگست کا اندازہ لگانا کوئی مشکل نہیں ہے، ادائیگی عموماً ایل سی کی وجہ سے محفوظ ہوتی ہے۔ لوائنگ خود بینک کے ذریعے ہوتی ہے۔ ایسے حالات میں کوئی وجہ نہیں ہے کہ مشدک کے طریقے کو اختیار نہ کیا جائے۔ اسی طرح درآمد کی تمویل بھی مشدک کی بنیاد پر چند احتیاطوں کے بعد ہو سکتی ہے۔ جیسا کہ اسی باب میں پہلے بیان کیا جا چکا ہے۔

### ۳۔ کاروبار کی رازداری :

مشدک پر ایک اور تنقید یہ کی جاتی ہے کہ تمویل کار (Financier) کو عمل کے کاروبار میں شریک بنانے سے کاروبار کے راز اس (تمویل کار) کے پاس اور اس کے ذریعے سے دوسرے تاجروں کے پاس چلے جائیں گے۔

لیکن اس کا حل بہت آسان ہے۔ مشدک میں داخل ہوتے وقت عمل (Client) یہ شرط لگا سکتا ہے کہ تمویل کار (Financier) انتظام و انصرام (Management) کے معاملات میں مداخلت نہیں کرے گا، اور وہ کاروبار کے حلقے کسی قسم کی معلومات کسی شخص کو عہدہ کی اجازت کے بغیر منتقل نہیں کرے گا، رازداری کو برقرار رکھنے کے اس طرح کے معاہدے کا ہر کاروبارے احرام کرتے ہیں، خاص طور پر بینک اور مالیاتی ادارے جن کا سارا کاروبار ہی رازداری پر مبنی ہوتا ہے۔

### ۳۔ کلا سنس کا نفع میں شرکت پر آمادہ نہ ہونا :

بعض اوقات یہ کہا جاتا ہے کہ کلا سنس بینکوں کے ساتھ حقیقی نفع میں شریک نہیں ہوتا ہے، یہ ہندو کی دوجہ پر مبنی ہے۔

(۱) یہ سمجھتے ہیں کہ بینک حقیقی نفع جو کہ بہت زیادہ بھی ہوتا ہے، میں شریک ہونے کا کوئی حق نہیں رکھتے، اس لئے کہ کاروبار کی منجملہ میں کو چھاننے سے انہیں سود کا نہیں ہوتا، تو یہ (کلا سنس) اپنی محنت کے ثمرات میں بینکوں کو کیوں شامل کریں گے جو کہ صرف خدو خرام کرتے ہیں، کلا سنس یہ نہیں بھی دیتے ہیں کہ روایتی بینک سود کی معمولی شرح پر راضی ہو جاتے ہیں تو اسلامی بینکوں کو بھی ایسا ہی کرنا چاہیے۔

(۲) اگر مذکورہ بات ایک عنصر نہ بھی ہو جب بھی کلا سنس اس بات سے خوفزدہ ہیں کہ ان کے حقیقی منافع کا بینکوں کو حصہ ہو جائے گا اور ان کے ذریعے سے یہ معلومات فیصلوں کے باعتبار لوگوں تک پہنچ جائیں گی اور کلا سنس کی نفس کی ذمہ داریاں بڑھ جائیں گی۔

پہلی بات کا حل اگرچہ آسان نہیں ہے، لیکن اتنا مشکل اور ناممکن بھی نہیں ہے، ایسے کلا سنس کو اس بات کا قائل کرنے کی کوشش کرنی چاہئے کہ بڑی مجبوری کے بغیر سودی قرضہ لینا بہت بڑا گناہ ہے، جس کا روپہ کو دوست دینا کسی بھی اعتبار سے شدید ضرورت میں داخل نہیں ہے، مثلاً کہ کے ذریعے سے اپنے کاروبار کے لئے جائز قرضہ کی فراہمی کا انتظام کر کے وہ نہ صرف اللہ تعالیٰ کی خوشنودی حاصل کریں گے بلکہ اپنے لئے اور اسلامی بینک کے لئے نفع کو بھی حلال بنائیں گے۔

دوسرے منہر کے بارے میں یہی کہا جاسکتا ہے کہ بعض مسلم برادریوں میں فیکس کی شرح ڈیپازٹ اور غیر مستغفک ہے، اسلامی بینکوں اور بن کے تمام کلائنٹس کو چاہیے کہ وہ منہر کو قائل کرنے کی کوشش کریں اور بن قوانین کو تبدیل کرانے کے لئے محنت کریں جو کہ اسلامی بینکاری کے راستے میں رکاوٹ ہیں۔ منہر کو بھی یہ حقیقت سمجھنے کی کوشش کرنی چاہیے کہ اگر فیکسوں کی شرح معقول ہو اور فیکس کو کرنے والوں کو قائل کیا جائے کہ دیات دہریہ سے فیکس دہا کرنے میں ان کا بھی فائدہ ہے تو سرکاری آمدنی میں کمی نہیں اضاف ہوگا۔

## شرکت متناقصہ

### (DIMINISHING MUSHARAKAH)

مشارکہ کی ایک اور شکل جسے ماضی قریب میں ترقی دی گئی ہے "مشہد کہ متناقصہ" (۱) ہے اس تصور کے مطابق ایک متویل کار اور اس کا عمل کسی جائیداد، سمان یا کاروباری ادارے کی مشترکہ ملکیت حاصل کرتے ہیں، جو اس کار کا حصہ کسی یوٹنس میں تقسیم کر لیا جاتا ہے اور یہ بات معلوم ہوتی ہے کہ عملی متویل کار کے حصے کے یوٹنس ایک ایک کر کے کچھ وقتوں کے بعد خرید لے گا، جس کے نتیجے میں اس کا حصہ کم ہوتا رہے گا یہاں تک کہ اس کے تمام یوٹنس عملی خرید لے گا اور جائیداد یا کاروباری ادارے کا تمام ملک بن جائے گا۔

شرکت متناقصہ کے اس تصور کو مختلف معاملوں میں مختلف طریقوں سے

اختیار کیا جاتا ہے 'پنڈ نمونے' ذیل میں دیئے جاتے ہیں۔

۱۔ اسے عام طور پر 'بڈز فائنڈنگ' کے لئے استعمال کیا جاتا ہے 'عملی ایک گھر خریدنا چاہتا ہے'۔ اس کے لئے اس کے پاس کافی رقم موجود نہیں ہے۔ یہ ایک 'تمویل کار' کے پاس جاتا ہے جو کہ مطلوبہ گھر کی خریداری میں اس کے ساتھ شریک ہونے پر آمادہ ہو جاتا ہے 'قیمت کا جس فیصد عملی لے کر آتا ہے اور اسی فیصد 'تمویل کار' لہذا گھر کے اسی فیصد حصے کا 'ٹک' 'تمویل کار' ہے اور جس فیصد کا 'عملی' جائیداد مشترکہ طور پر خریدنے کے بعد 'میں گھر کو اپنی رہائشی ضرورتوں کے لئے استعمال کرتا ہے' اور 'تمویل کار' کو جائیداد میں اس کا حصہ استعمال کرنے کی وجہ سے کرنا پڑتا ہے۔ اسی کے ساتھ ساتھ 'تمویل کار' کے حصے کو آٹھ برابر پونٹس میں تقسیم کر لیا جاتا ہے 'ہر پونٹ گھر کی دس فیصد ملکیت کی نمائندگی کرتا ہے' (لیونکہ اس کی کل ملکیت اسی فیصد تھی) 'عملی' 'تمویل کار' سے یہ وعدہ کرتا ہے کہ ہر تین ماہ کے بعد ایک پونٹ خریدے گا 'چنانچہ تین ماہ کی پہلی مدت پوری ہونے پر وہ گھر کی قیمت کا دس فیصد حصہ لے کر کے ایک پونٹ خرید لیتا ہے' اس سے 'تمویل کار' کا حصہ اسی فیصد سے کم ہو کر ستر فیصد ہو جائے گا 'تمویل کار' کو لے لیا جائے والا کرنا یہ بھی اس حد تک کم ہو جائے گا 'دوسری مدت کے پورا ہونے پر وہ ایک اور پونٹ خرید لے گا' جس سے جائیداد میں اس کا حصہ بڑھ کر چالیس فیصد ہو جائے گا اور 'تمویل کار' کا کم ہو کر ساتھ فیصد رہ جائے گا اور اسی تناسب سے کرنا یہ بھی کم ہو جائے گا 'یہ ترتیب اسی طریقے سے چلتی رہے گی یہاں تک کہ دو سال کے اختتام پر 'عملی' 'تمویل کار' کا سارا حصہ خرید لے گا جس سے اس کا حصہ 'مقررہ' ہو جائے گا اور 'عملی' کا حصہ سو فیصد ہو جائے گا۔

یہ طریق کار 'تمویل کار' کو یہ اجازت دیتا ہے کہ جائیداد میں اپنی ملکیت

کے تناسب سے کرایہ کا دعویٰ کرے اور اسی کے ساتھ اپنے حصے کے یونٹس کی بیع کے ذریعے سے اپنا اصل سرمایہ وقفے وقفے سے واپس حاصل کرے۔

۲۔ ”الف“ مسافروں کو ٹرانسپورٹ کی خدمات مہیا کرنے کے لئے ایک ٹیکسی خریدنا چاہتا ہے تاکہ لوگوں سے لئے جانے والے کرایوں سے آمدنی حاصل کرے، لیکن اس کے پاس فنڈز کی کمی ہے، ”ب“ ٹیکسی کی خریداری میں شرکت کے لئے تیار ہو جاتا ہے، وہ دونوں مشترکہ طور پر ایک ٹیکسی خریدتے ہیں۔ 80% قیمت ”ب“ ادا کرتا ہے اور 20% ”الف“ یہ ٹیکسی لوگوں کو سفری خدمات مہیا کرنے کے لئے لگا دی جاتی ہے جس سے یومیہ  $1000/$  روپے آمدن ہوتی ہے، چونکہ ”ب“ کا ٹیکسی میں 80% حصہ ہے اس لئے اس پر اتفاق کر لیا گیا کہ کرایہ کا 80% حصہ ”ب“ کو ملے گا اور 20% ”الف“ کو جس کا گازی میں حصہ بھی 20% ہی ہے، اس کا مطلب یہ ہوا کہ  $800/$  روپے یومیہ ”ب“ اور  $200/$  ”الف“ کو حاصل ہوں گے، تین ماہ بعد ”الف“ ”ب“ کے حصے میں سے ایک یونٹ خرید لیتا ہے، جس سے ”ب“ کا حصہ کم ہو کر 70% رہ گیا اور ”الف“ کا بڑھ کر 30% ہو گیا، جس کا مطلب یہ ہوا کہ اس تاریخ سے ”الف“ یومیہ آمدن میں سے  $300/$  روپے کا مستحق ہے اور ”ب“  $700/$  روپے کا۔ یہ طریق کار جاری رہے گا، یہاں تک کہ دو سال کے اختتام پر ٹیکسی مکمل طور پر ”الف“ کی ملکیت میں ہوگی، اور ”ب“ اپنی اصل سرمایہ کاری کی رقم بھی واپس لے چکا ہوگا اور مذکورہ طریقے کے مطابق آمدن میں اپنا حصہ بھی۔

۳۔ ”الف“ ریڈی میڈ گارمنٹس کا کاروبار شروع کرنا چاہتا ہے، لیکن اس کے پاس اس کاروبار کے لئے مطلوبہ رقم کی کمی ہے، ”ب“ ایک متعین مدت جو ہم دو سال فرض کر لیتے ہیں، کے لئے اس کے ساتھ شریک ہونے پر راضی ہو جاتا



ہے چالیس فیصد سرمایہ کاری "الف" کرتا ہے اور ساتھ فیصد "ب" کرتا ہے۔ دونوں مشدک کی بنیاد پر کاروبار کا آغاز کر دیتے ہیں۔ دونوں کے نفع کی متعین نسبت صرافت طے کر لی جاتی ہے۔ اسی سکہ ساتھ کاروبار میں "ب" کے لئے نئے چھ برابر یوٹس بنائے جاتے ہیں۔ "الف" انہیں تدریجاً خریدتا رہتا ہے۔ یہاں تک کہ دو سال کے اختتام پر "ب" کاروبار سے باہر ہو جاتا ہے۔ اور "الف" اس کا تمام مالک بن جاتا ہے۔ "ب" کو مختلف مدتوں میں ملنے والے نئے نئے علاوہ دو اپنے یوٹس کی قیمت بھی حاصل کرے گا جو کہ عملی طور پر اس کے اصل سرمایہ کی واپسی کے مترادف ہے۔

شرعی نقطہ نظر سے تجزیہ کیا جائے تو یہ طریق کار مختلف معاملوں کا مجموعہ ہے جو کہ مختلف مراحل میں اپنا کردار ادا کرتے ہیں۔ اس لئے شرکت متاقصہ کی انہی ذکر کردہ تینوں صورتوں پر اسلامی اصولوں کی روشنی میں بحث کی جاتی ہے۔

### شرکت متاقصہ کی بنیاد پر ہاؤس فائنانسنگ :

مجوزہ طریق کار درج ذیل معاملوں پر مشتمل ہے۔

- ۱۔ جائیداد میں مشترکہ ملکیت پیدا کرنا (شریکہ المملک)
  - ۲۔ تمویل کار کا حصہ عمل کو کرایہ پر دینا
  - ۳۔ کھابٹ (کمیل) کی طرف سے تمویل کار سے یہ وعدہ کہ وہ اس کے حصے کو خرید لے گا
  - ۴۔ مختلف مراحل پر اس کے یوٹس کی عملی خرید وری
  - ۵۔ تمویل کار کے جائیداد میں باقی ماندہ حصے کے والے سے کرایہ کا تعین۔
- اب ہم اس طریق کار کے اجزاء پر تفصیلی بحث کرتے ہیں۔

(۱) مذکورہ طریق کار میں پہلا مرحلہ جائیداد میں مشترک ملکیت پیدا کرنا ہے۔ یہ بات اس باب کے شروع میں بیان کی جا چکی ہے کہ شرک الملک مختلف طریقوں سے وجود میں آسکتی ہے جن میں قرینین کی طرف سے مشترک خریداری بھی شامل ہے۔ اس بات کو تمام فقہاء نے متفقہ طور پر جائز قرار دیا ہے (۱) اس لئے اس طرح مشترک ملکیت پیدا کرنے پر کوئی اعتراض نہیں ہو سکتا۔

(۲) اس طریق کار کا دوسرا حصہ یہ ہے کہ قبول کار اپنا حصہ عملی کو اجارہ (lease) پر دیتا ہے اور اس پر اس سے کرایہ وصول کرتا ہے۔ یہ طریق کار بھی بالکل درست ہے اس لئے کہ فقہاء کا اس بارے میں اختلاف نہیں ہے کہ کسی شخص کا کسی جائیداد میں اپنا مشاع حصہ (غیر منقسم حصہ) اپنے عاشریک کو کرایہ پر دینا جائز ہے اگر غیر منقسم حصہ کسی تیسرے فریق کو اجارہ پر دیا جاتا ہے تو اس کے جواز کے بارے میں فقہاء کے مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں امام ابو حنیفہ اور امام زعفران کے نزدیک غیر منقسم حصہ تیسرے فریق کو اجارہ پر نہیں دیا جاسکتا۔ جبکہ امام مالک، امام شافعی، امام ابو یوسف اور امام محمد بن الحسن فرماتے ہیں کہ غیر منقسم حصہ بھی کسی شخص کو کرایہ پر دیا جاسکتا ہے۔ لیکن جہاں تک اس صورت کا تعلق ہے کہ جائیداد اپنے عاشریک کو کرایہ پر دی جائے تو اس اجارے کے جواز پر تمام فقہاء متفق ہیں (۲)۔

(۳) مذکورہ بالا طریقے کا تیسرا مرحلہ یہ ہے کہ عملی، قبول کار کے غیر منقسم حصے کے مختلف یوٹنس خریدتا ہے۔ یہ معاملہ بھی شرعاً جائز ہے اگر غیر

(۱) مثلاً دیکھئے: رد المحتار ج ۳ ص ۲۶۲ تا ۲۶۵

(۲) ابن قدامہ، المغنی ج ۶ ص ۷۴، رد المحتار ج ۶ ص ۲۸۲

منقسم (مشاع) حصہ زمین اور عمارت، دونوں سے تعلق رکھتا ہے تو دونوں کی بیع تو ہر قسمی مکاتب فکر کے نزدیک جائز ہے اسی طرح اگر عمارت کا غیر منقسم حصہ خود شریک کو بیچنے کا ارادہ ہو تو یہ بھی باغیض فقہاء جائز ہے البتہ اگر اسے تیسری پارٹی کے ہاتھ فروخت کیا تو اس میں فقہاء کا اختلاف ہے (۱)

ابھی ذکر کئے گئے تین نکات سے یہ بات واضح ہو گئی کہ مذکورہ باتیں معاملے بذات خود جائز ہیں لیکن سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا انہیں ایک ہی انتظام میں جمع کرنا جائز ہے جو اب یہ ہے کہ اگر تینوں معاملوں کو اس انداز سے جمع کیا جاتا ہے کہ ان میں سے ہر معاملہ دوسرے کے لئے شرط بن جائے تو شرعاً یہ جائز نہیں ہے اس لئے کہ اسلام کے قانونی نظام میں یہ طے شدہ اصول ہے کہ ایک معاملہ کو دوسرے کے لئے پہلی شرط نہیں بنایا جاسکتا لیکن مجوزہ حکم میں یہ تجویز کیا گیا ہے کہ دو معاملوں کو ایک دوسرے کے لئے شرط بنانے کی بجائے صرف عمل کی طرف سے یک طرفہ وعدہ ہونا چاہیے ایک تو اس بات کا کہ وہ تمویل کار کا حصہ املاہ (Lease) پر لے کر کرایہ نہ کرے گا دوسرے اس بات کا کہ وہ گھر میں تمویل کار کے حصے کے مختلف پونٹس مختلف مراحل پر خرید لے گا۔ اس سے ہم چھ مسئلے کی طرف متوجہ ہو جاتے ہیں اور وہ ہے اس طرح کے وعدے کے قانوناً لازم ہونے کا مسئلہ۔

(۴) عموماً یہ خیال کیا جاتا ہے کہ کسی کام کا وعدہ کر لینے سے وعدہ کرنے والے پر صرف اخلاقی ذمہ داری عائد ہوتی ہے جس پر عدالت کے ذریعے عمل درآمد نہیں کرایا جاسکتا لیکن متعدد فقہاء ایسے بھی ہیں جن کا نظریہ یہ ہے کہ

وعدے فقہاء بھی لازم ہوتے ہیں اور عدالت دھوہ کرنے والے کو ایٹائے عہد پر مجبور کر سکتی ہے، خاص طور پر کاروباری سرگرمیوں میں (۱) چند نامکی طور مٹنی فقہاء کا خاص طور پر اس ضمن میں حوالہ دیا جاسکتا ہے جو کہتے ہیں کہ ضرورت کے سر قعوں پر وعدوں پر عدالت کے ذریعے بھی عمل کرایا جاسکتا ہے، مٹنی فقہاء نے اس نقطہ نظر کو ایک خاص جج کے تفتیش سے اختیار کیا ہے جسے "بیج باؤفٹ" کہا جاتا ہے "بیج باؤفٹ" کسی گھر کی بیج کا ایک خاص طریقہ ہے جس میں خریدار بیچنے والے سے یہ وعدہ کرتا ہے کہ جب یہ بائع خریدار کو گھر کی قیمت واپس کر دے گا تو وہ گھر اسے دوبارہ بیچ دے گا۔ یہ طریقہ کار وسطی ایشیاء کے ملکوں میں رواج تھا، اور مٹنی فقہاء کا اس کے بارے میں نقطہ نظر یہ تھا کہ اگر گھر کی دوبارہ بیج کو پہلی بیج کے لئے شرط بنایا گیا ہے تو یہ جائز نہیں ہے، لیکن اگر بیج بغیر شرط کے مؤثر ہے اور بیج کے مؤثر ہو جانے کے بعد خریدار یہ وعدہ کرتا ہے کہ جب بائع اسے پھر سے خرید کرے گا تو وہ گھر اسے دوبارہ بیچ دے گا تو یہ وعدہ قابل قبول ہے اور اس کی وجہ سے دھوہ کر لے والے پر صرف اخلاقی ذمہ داری ہی عائد نہیں ہوگی بلکہ اس کے ذریعے سے اصل بائع کو ایک قانونی طور پر قابل غلطی حق حاصل ہو جائے گا۔

فقہاء نے اس طریقہ کار کو جائز قرار دیتے ہوئے اپنے نقطہ نظر کی بنیاد اس اصول پر رکھی ہے کہ

قد تجعل المواعيد لازمة لحاجة الناس

"ضرورت کے وقت وعدوں کو حتمی طور پر بھی لازم قرار

(۱) اس مسئلہ کی مزید تفصیل "مراہم" کے باب میں ہے۔

دیا جاسکتا ہے۔"

حق کی اگر وعدہ بیع کے مؤثر اور نافذ ہونے سے پہلے کر لیا جاتا ہے اور اس کے بعد بیع بغیر شرط کے منعقد ہوتی ہے تو ان فقہاء کے نزدیک ایسا کرنا بھی جائز ہو گا (۱)۔

کوئی شخص یہ اعتراض اٹھا سکتا ہے کہ اگر وعدہ عین بیع میں داخل ہونے سے پہلے کر لیا گیا ہے تو ممکن ہے خود بیع میں شرط لگانے کی طرح ہے اس لئے کہ خریدین کے بیع میں داخل ہونے کے وقت یہ شرط انہیں معلوم ہے اس لئے اگرچہ بیع کسی صریح شرط کے بغیر ہے تب بھی اسے شرط ہی سمجھنا چاہیے اس لئے کہ ایک صریح شرط کا وعدہ اس سے پہلے ہو چکا ہے۔

اس اعتراض کا جواب یہ دیا جاسکتا ہے کہ بیع کے بعد شرط لگانے اور بیع کو مشروط کیے بغیر وعدہ کرنے میں بڑا فرق ہے اگر بیع کے وقت صریح شرط ذکر کی گئی تو اس کا مطلب یہ ہو گا کہ بیع اسی صورت میں نافذ ہو گا صحیح ہوگی جہد وعدہ پورا کیا جائے گا جس کا نتیجہ یہ ہو گا کہ اگر مستقبل میں وعدہ پورا نہ کیا گیا تو یہ بیع باطل تصور ہوگی اس سے بیع کا عقد مستقبل کے کسی واقعہ پر موقوف ہو جاتا ہے جو واقعہ ہو بھی سکتا ہے اور نہیں بھی اس سے عقد میں غیر یقینی صورت حال (غرر) پیدا ہو جاتی ہے جو کہ شریعت میں بالکل ناجائز ہے۔

اس کے برعکس اگر بیع کسی شرط کے بغیر ہوتی ہے لیکن کسی پارٹی نے غلیظہ طور پر کوئی وعدہ کر لیا ہے تو یہ قرار نہیں دیا جاسکتا کہ بیع وعدہ کے ایفاء پر موقوف یا اس کے ساتھ مشروط ہے یہ بیع ہر حال مؤثر ہوگی خواہ وعدہ کر لے والا

اپنا وعدہ پورا کرے یا نہ کرے، حتیٰ کہ اگر وعدہ کرنے والا اپنے وعدہ سے انحراف کرتا ہے تب بھی بیچ مؤثر رہے گی۔ جس سے وعدہ کیا گیا ہے وہ لپاؤ سے زیادہ یہ کر سکتا ہے کہ وعدہ کرنے والے کو عدالت کے ذریعے اپنا وعدہ پورا کرنے پر مجبور کرے اور اگر وعدہ کرنے والا اپنا وعدہ پورا کرنے کے قابل نہیں ہے تو جس سے وعدہ کیا گیا تھا وہ اس حتمی نقصان کا دعویٰ کر سکتا ہے جو اسے ہم ایفاء کی وجہ سے اٹھانا پڑا ہے۔

اس سے یہ واضح ہو جاتا ہے کہ خریدنے کا مستقل اور الگ وعدہ اصل عقد کو اس کے ساتھ مشروط یا اس پر موقوف نہیں بناتا اس لئے اسے عمل میں لایا جاسکتا ہے۔

اس تجزیے کی بنیاد پر "شرکت متناقصہ" کو ہاؤس فائنانسنگ کیلئے مندرجہ ذیل شرائط کے ساتھ استعمال کیا جاسکتا ہے۔

(الف) مشترکہ خریداری: "اپارٹ" اور تمویل کار کے حصے کے یوٹس کی بیچ ان معاملوں کو ایک ہی عقد میں آہنی میں ملانا نہیں چاہیے، تاہم مشترکہ خریداری اور عقد اپارٹ کو ایک ہی دستاویز میں جمع کیا جاسکتا ہے جس کے ذریعے تمویل کار اس بات پر اتفاق کرے گا کہ وہ مشترکہ خریداری کے بعد اپنا حصہ مہمل کو کرایہ پر دے دے گا ایسا کرنا اس لئے جائز ہے کہ جیسا کہ متعلقہ باب میں بیان کیا گیا ہے کہ اپارٹ کسی آئینہ آلے وال بدخ سے بھی مؤثر ہو سکتا ہے اسی کے ساتھ مہمل ایک ایک طرف وعدے پر دستخط کر سکتا ہے جس کے مطابق وہ تمویل کار کے حصے کے مختلف یوٹس متعین وقفوں کے بعد خرید لے گا اور تمویل کار یہ بات قبول کر سکتا ہے کہ جب مہمل اس کے حصے کا ایک پائمنٹ خرید لے گا تو اسی تناسب سے کرایہ بھی کم ہو جائے گا۔

(ب) ہر یونٹ کی خریداری کے وقت باقاعدہ اثبات و قبول کے ذریعے اس متعین چارج کو بیلج کا انعقاد ہونا چاہیے۔

(ج) یہ زیادہ بہتر ہے کہ ٹیکسی کی طرف سے مختلف یونٹس کی خریداری اس بازاری قیمت کے مطابق ہو جو کہ اس یونٹ کی خریداری کے وقت بازار میں رہتی ہو۔ لیکن یہ بھی جائز ہے کہ خریداری کے اس وعدے میں جس پر عمل نے دستخط کئے ہیں ایک قیمت بھی طے کر لی جائے۔

”خدمات (Services) کے کاروبار کیلئے شرکت متناقصہ :

لوپر ذکر کردہ شرکت متناقصہ کی دوسری مثال ایک ٹیکسی کی مشترکہ خریداری کی تھی تاکہ اسے کرایہ پر لگا کر آمدنی حاصل کی جاسکے۔ یہ طریق کار مندرجہ ذیل اجزاء پر مشتمل ہے۔

(۱) شرکت الملک کی شکل میں ٹیکسی کے اندر ایک مشترکہ ملکیت پیدا کرنا جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے شرعاً جائز ہے۔

(۲) ٹیکسی کی خدمات (Services) کے ذریعے حاصل ہونے والی آمدن میں مشاہدہ کہ یہ بھی جائز ہے جیسا کہ اس باب کے شروع میں بیان کیا گیا۔

(۳) عمل کا توہیل کار کے حصے کے مختلف یونٹس کو خریدنا اس کا جو فوائد شرطوں کے ساتھ مشروط ہے جو ہاؤس فائنانسنگ میں تفصیل سے بیان ہو چکے ہیں لیکن ہاؤس فائنانسنگ اور اس دوسری مثال میں تجویز کردہ طریق کار میں ایک تھوڑا سا فرق ہے وہ یہ کہ ٹیکسی کو جب کرایے کی سواری کے طور پر استعمال کیا جاتا ہے تو عموماً وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ اس کی قیمت میں کمی (Depreciation) واقع ہوتی ہے اس لئے توہیل کار کے مختلف

یوٹس کی قیمت کے تعین میں قیمت کی اس کمی کو ضرور پیش نظر رکھنا چاہیے۔

### عام تجارت میں شرکت متناقصہ :

پہلے ذکر کردہ نمونوں میں سے تیسرا نمونہ یہ تھا کہ تمویل کار ساتھ قیصر سرمایہ ریڈی میڈ کار مشین کا کاروبار چلانے کے لئے شافی کرتا ہے 'یہ طریق کار دو اجزاء پر مشتمل ہے۔

(۱) پہلے مرحلے میں قویہ ایک سادہ سا مشین کہ ہے جس کے ذریعے سے دو شریک ایک مشین کا کاروبار میں مختلف مقدار میں اپنا اپنا سرمایہ لگاتے ہیں 'ظاہر ہے کہ یہ ان شرطوں کے مطابق جائز ہے جو کہ اسی باب کے شروع میں بیان کی گئیں۔

(۲) عمل کا تمویل کار کے حصے کے مختلف یوٹس کو خریدنا جو کہ عمل کی طرف سے مستقل اور علیحدہ وعدے کے ذریعے سے ہوگا 'اس وعدے کے متعلق شرعی شرائط وہی ہیں جو کہ باؤس فائٹنگ کے ضمن میں بیان ہوئی ہیں 'لیکن دونوں میں ایک بڑا اہم فرق ہے۔ وہ یہ کہ یہاں پر تمویل کار کے حصے کی قیمت وعدہ خریداری میں متعین نہیں کی جاسکتی 'اگر قیمت مشین کے میں داخل ہوتے ہی حقیقی نئے کر لی گئی تو مثلاً اس کا مطلب یہ ہوگا کہ عمل نے تمویل کار کے لئے گئے ہوئے اصل سرمائے کی قیمت کے ساتھ یا نفع کے بغیر واپسی کی یقین دہانی کرا دی ہے 'جو کہ مشین کی صورت میں شرعاً سختی سے ممنوع ہے۔ اس لئے جو یوٹس عمل خریدنے کے لئے ان کی قیمت متعین کرنے کے لئے تمویل کار کے پاس دو اختیار (Options) ہیں 'پہلا اختیار یہ ہے کہ وہ اس بات پر اتفاق کر لے کہ ہر یونٹ کی



خریداری کے وقت کاروبار کی قیمت لگا کر اس کی بنیاد پر ان یونٹس کو بٹھا جائے گا۔  
 اور اگر کاروباری کی قیمت بڑھ گئی ہے تو اس یونٹ کا ثمن بھی زیادہ ہو گا اور اگر  
 کاروبار کی قیمت کم ہو گئی تو یونٹ کی قیمت بھی کم ہو جائے گی۔ یہ قیمت لگانا ماہرین  
 کے ذریعے متعارف اصولوں کے مطابق بھی ہو سکتا ہے اور ان ماہرین کی نکتہ بندی  
 بھی وعدے پر دستخط کے وقت کی جاسکتی ہے۔ دوسرا اختیار یہ ہے کہ تحویل کار  
 عمل کو اجازت دے دے کہ وہ یونٹس کو جس قیمت پر ممکن ہو کسی اور کے ہاتھ  
 بیچ دے، اسی کے ساتھ وہ خود بھی عمل کو ایک خاص قیمت کی پیش کش کر دے  
 اس کا مطلب یہ ہو گا کہ اگر اسے اس سے زیادہ قیمت پر کوئی گاہک مل جاتا ہے تو وہ  
 اسے بیچ دے گا، لیکن اگر وہ غائب ہو جائے تو وہ اسی قیمت پر لینے پر  
 متفق ہو گا جو اس سے پہلے اس نے ملے کر دی تھی۔

اگرچہ شرعاً دونوں اختیاراتی قلم عمل ہیں لیکن دوسرا اختیار تحویل کار  
 کے لئے قلم عمل نہیں ہو گا، اس لئے کہ اس کا نتیجہ ایک نئے شریک کے  
 مشاہدہ میں شامل ہونے کی صورت میں ظاہر ہو گا، جس سے پورا بندوبست متاثر  
 ہو گا اور شرکت منافع کا مقصد بھی فوت ہو جائے گا جس کے مطابق تحویل  
 کار اپنی رقم ایک متعین مہینے میں واپس لینا چاہتا تھا، اس لئے شرکت منافع کے  
 مقصد کو ردہ عمل لانے کیلئے صرف پہلا اختیار ہی قلم عمل ہے۔

## مراہد

بائکر اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے مراہد کو ایک اسلامی طریقہ قبول کے طور پر استعمال کر رہے ہیں اور ان کے بائکر قبولی عمل (Financial Operations) مراہد پر ہی مبنی ہوتے ہیں۔ یہی وجہ ہے کہ یہ اصطلاح معاشی صورتوں میں آن کل ایک بینکاری کے طریقے کے طور پر مروج ہے جبکہ مراہد کا اصل تصور اس خیال سے مختلف ہے۔

مراہد حقیقت میں اسلامی فقہ کی ایک اصطلاح ہے اور اس سے مراد ایک خاص قسم کی بیع ہوتی ہے جس کا پچھلے تصور کے اعتبار سے قبول کے ساتھ کوئی تعلق نہیں ہے، مگر کوئی واقعہ اپنے خریدار کے ساتھ اس پر اتفاق کر لیتا ہے کہ وہ اسے ایک متعین سامان متعین نفع پر اسے گا جسے اس سامان کی نامی قیمت پر زائد کیا جائے گا تو اسے 'مراہد' کہا جاتا ہے 'مراہد' کا بنیادی عنصر یہ ہے کہ بیچنے والا اس نامی قیمت کو ظاہر کرتا ہے جو اس نے اس سامان کے حصول پر برداشت کی ہے اور اس پر کچھ نفع شامل کر لیتا ہے یہ نفع ایک متعین رقم کی شکل میں بھی ہو سکتا ہے اور فیصدی شرح پر مبنی بھی۔

مراہد کی صورت میں لواٹگی ہر وقت مبنی ہو سکتی ہے اور بعد میں آنے والی کسی تاریخ پر بھی جس پر فریقین متفق ہوں۔ اس لئے مراہد لازمی طور پر مؤجل لواٹگی (Deferred Payment) پر دلالت نہیں کرتا جیسا کہ مؤجل وہ لوگ خیال کرتے ہیں جو کہ اسلامی فقہ سے زیادہ تجارتی نہیں رکھتے اور سود کے بینکنگ کے معاملات کے حوالے سے مراہد کا نام بنا ہوتا ہے۔

مرادہ اپنی اصل شکل میں ایک ماہ بچ ہے اور واحد خصوصیت جو اسے باقی اقسام کی بیوع سے ممتاز کرتی ہے وہ یہ ہے کہ مرادہ میں بائع مرادہ خریدار کو یہ بتاتا ہے کہ اسے کتنی لاگت آئی ہے اور لاگت پر وہ کتنا نفع لینا چاہتا ہے۔ اگر کوئی شخص کوئی چیز ایک متعین قیمت پر فروخت کر رہا ہے جس میں لاگت کا کوئی حوالہ نہیں ہے تو یہ مرادہ نہیں ہے اگرچہ وہ اپنی لاگت پر نفع بھی کمائے اس لئے کہ یہ بچ لاگت پر کچھ زائد شامل کرنے ("Coal-Plus") کے تصور پر مبنی نہیں ہے۔ اس صورت میں یہ بچ "مسلاہ" کہلاتی ہے۔

یہ ہے مرادہ کی اصطلاح کا حقیقی مضمون جو کہ ایک خالص اور سادہ بچ ہے لیکن بعض دوسرے تصورات کا اس میں اضافہ کر کے اسے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں میں بطور طریقہ قبول استعمال کیا جاتا ہے لیکن اس طرح کے معاہدوں کا صحیح ہونا بعض شرائط پر موقوف ہے جن کا پورا لحاظ رکھنا جانا ضروری ہے تاکہ یہ معاہدے شرعاً قابل قبول ہو سکیں۔

ابن خرفطہ کو صحیح طور پر سمجھنے کے لئے سب سے پہلے یہ ذہن میں رکھنا ضروری ہے کہ مرادہ ہر پہلو سے ایک بچ ہی ہے اس لئے صحیح بچ کے تمام لوازم کا اس میں پایا جانا ضروری ہے۔

لہذا اس بحث کا آغاز بچ کے چند بنیادی قواعد سے کیا جاتا ہے جن کے بغیر کوئی بھی بچ شرعاً صحیح نہیں ہو سکتا اس کے بعد ہم ان قواعد کے حقیقی بحث کریں گے جو کہ "مرادہ" کے بارے میں ہیں اس کے بعد وضاحت سے یہ بتایا جائے گا کہ مرادہ کو قابل قبول طریقہ قبول کے طور پر استعمال کرنے کا طریقہ کیا ہے۔

یہاں ان بات کی کوشش کی گئی ہے کہ تفصیلی مضمونوں کو مختصر سے مختصر

جلوں میں بند کر دیا جائے تاکہ موضوع کے بنیادی نکات ایک ہی نظر میں گزرتے  
میں آسکیں اور حوالہ دینے میں سہولت کیلئے محفوظ کیے جاسکیں۔

## خرید و فروخت کے چند بنیادی قواعد

شریعت میں بیع کی تعریف یہ کی گئی ہے ”قیمت رکھنے والی چیز کا قیمت  
والی چیز سے بدلے میں باہمی رضامندی سے جلد“ مسلم فقہاء نے عقد بیع کے  
بارے میں بحث سے قواعد ذکر کیے ہیں اور ان کی تفصیل بیان کرنے کے لئے  
متعدد جلدوں میں بحث کی کتابیں لکھی ہیں یہاں مقصود صرف ان قواعد پر مختصر  
تکلف کرنا ہے جن کا تعلق معمولی لوگوں میں استعمال ہونے والے مراعات کے  
ساتھ ہے۔

قاعدہ نمبر ۱۔ بیع جانے والی چیز سے قیمت موجود ہونی چاہیے۔ لہذا جو چیز  
ابھی تک وجود میں نہیں آئی اسے بیچا بھی نہیں جاسکتا اگر کسی غیر موجود چیز کی بیع  
کی گئی اگرچہ باہمی رضامندی سے ہو تو یہ بیع شرعاً باطل ہوگی۔

مثال: ”تلف“ اپنی بجائے کا بچہ جو کہ ابھی تک پیدا نہیں ہوا ”ب“ کو بیچتا ہے  
یہ بیع باطل ہے۔

قاعدہ نمبر ۲۔ فروخت کی جانے والی چیز سے قیمت بائع کی ملکیت میں ہو۔  
لہذا جو چیز فروخت کرنے والے کی ملکیت میں نہیں اسے بیچا بھی نہیں جاسکتا اگر  
اس کی ملکیت حاصل کرنے سے پہلے اسے بیچتا ہے تو بیع باطل ہوگی۔

مثال: ”تلف“ ”ب“ کو ایک کدو بیچتا ہے جو فی الحال ”ج“ کی ملکیت میں ہے  
لیکن اسے امید ہے کہ وہ کدو ”ج“ سے خریدنے کے بعد میں ”ب“

کے حوالے کر دے گا یہ بیج باطل ہے اس لئے کہ کار بیج کے وقت  
"الف" کی ملکیت میں نہیں تھی۔

قاعدہ نمبر ۳۔ بیج کے وقت بنی جانے والی چیز بیچنے والے کے "مسی" یا معنوی  
قبضے میں ہو۔ "معنوی" قبضے سے مراد ایسی صورت حال ہے جس میں قبضہ کرنے  
والے نے وہ چیز ظاہری طور پر اپنی تحویل میں نہیں لی لیکن اس کے کنٹرول میں  
آئی ہے اور اس کے تمام حقوق اور ذمہ داریاں اس کی طرف منتقل ہو گئی ہیں جن  
میں اس چیز کے ضیاع کا خطرہ اور رسک بھی شامل ہے یعنی یہ چیز اگر ضائع ہو گئی  
تو یہ سمجھا جائے گا کہ خریدار کی ضائع ہوئی۔

مثال (۱) "الف" نے "ب" سے ایک کار خریدی "ب" نے ابھی تک یہ کار  
"الف" یا اس کے وکیل کے حوالے نہیں کی "الف" یہ کار "ج" کو  
فردست نہیں کر سکتا مگر وہ اس پر قبضہ کرنے سے پہلے بیچ دیتا ہے تو بیع صحیح  
میں ہوگی۔

(۲) "الف" نے "ب" سے ایک کار خریدی "ب" اس کار کی تعمیر اور  
تعمیرات کرنے کے بعد اسے ایک ایسے گیراج میں کھڑا کر دیتا ہے جہاں  
"الف" کی آزادانہ رسائی ہے اور "ب" اسے اجازت دیدیتا ہے کہ وہ گاڑی کو  
وہاں سے جہاں چاہے لے جاسکتا ہے گاڑی کا رسک "الف" کی طرف منتقل  
ہو گیا ہے اب گاڑی اس کے معنوی قبضے (Constructive Possession) میں ہے اگر "الف" اس پر ظاہری اور "مسی" قبضہ کیے بغیر "ج" کو بیچ  
دیتا ہے تو بیع صحیح ہوگی۔

## وضاحت 1:

- قاعدہ نمبر 254 کا لب لباب یہ ہے کہ کوئی شخص ایسی چیز نہیں بیچ سکتا جو  
 (۱) جو ابھی وجود میں نہ آئی ہو۔  
 (۲) بیچنے والے کی ملکیت میں نہ ہو۔  
 (۳) بیچنے والے کے حسی یا مستوی قبضے میں نہ ہو۔

## وضاحت نمبر 2:

عملی بیچ (Actual Sale) اور صرف بیچ کا وعدہ کر لینے میں بڑا فرق ہے۔ عملی بیچ اس وقت تک مؤثر نہیں ہوتا جب تک کہ مذکورہ تین شرطیں پوری نہ کر لی جائیں۔ البتہ کوئی شخص ایسی چیز کے بیچنے کا وعدہ کر سکتا ہے جو کہ اس کی ملکیت یا قبضے میں نہیں ہے، بنیادی طور پر وعدہ بیچ سے وعدہ کر لے والے پر صرف ایک اخلاقی ذمہ داری عائد ہوتی ہے کہ وہ اپنے وعدے کو پورا کرے۔ اس میں عموماً عدالتی چارہ جوئی نہیں کی جا سکتی۔ تاہم بعض مخصوص صورتوں میں خصوصاً جبکہ وعدہ کی وجہ سے دوسرے فریق پر ذمہ داری کا کوئی بوجھ پڑ گیا ہو تو اس وعدے پر بذریعہ عدالت بھی عمل کر لیا جاسکتا ہے۔ ایسا صورت میں عدالت وعدہ شکن کو اپنے وعدہ کی تکمیل پر یعنی عملہ بیچ کرنے پر مجبور کرے گی۔ اگر وہ ایسا نہ کر سکے تو عدالت اسے حکم دے گی کہ دوسرے فریق کو وعدہ کی اخلاقی کی وجہ سے جو حقیقی نقصان ہوا ہے وہ اسے لوٹا کرے (۱)۔

(۱) اسلامی فقہ انڈی کی قرارداد نمبر ۳۲۲ مندرجہ ۱۹۷۱ء میں مندرجہ کوید، ص ۳۱۵  
 ۱۵۷۹ ہجری۔ مجلہ ۱۰ اسلامی ہجری۔ ۱۵۹۹/۲۵۔

لیکن عطا بیچ اس وقت نافذ ہو کر ہوگی جبکہ وہ مسلمان بائع کے قبضے میں آجائے اس صورت میں نئے ایجاب و قبول کی ضرورت ہوگی اور جب تک اس طرح سے بیچ نہ ہو جائے اس کے قانونی نتائج مرتب نہیں ہوں گے۔

### استثناء :

قاعدہ نمبر ۳۱ میں ذکر کردہ اصول میں دو قسم کی بیچ میں چھوٹ وی مکنی ہے :

(۱) بیچ مسلم

(۲) استعلاء

میں دونوں قسم کی بیچ پر آگے چل کر مستقل باب میں بحث کی جائے گی۔  
قاعدہ نمبر ۴ : بیچ غیر مشروط اور فوری طور پر نافذ العمل ہونی چاہیے لہذا جو بیچ مستقبل کی کسی تاریخ کی طرف منسوب ہو یا مستقبل میں پیش آنے والے کسی واقعہ پر موقوف ہو وہ باطل ہوگی، مگر فریقین بیچ کو صحیح کرنا چاہتے ہیں تو انہیں اس وقت از سر نو بیچ کرنا ہوگی جبکہ مستقبل کی وہ تاریخ آجائے یا وہ شرط پائی جائے جس پر بیچ موقوف تھی۔

مثالیں : (۱) الف یکم جنوری کو "ب" سے کہتا ہے کہ میں تمہیں اپنی کار یکم فروری کو بیچتا ہوں یہ بیچ باطل ہوگی اس لئے کہ اسے مستقبل کی ایک تاریخ کی طرف منسوب کیا گیا ہے۔

(۲) "الف" "ب" سے کہتا ہے کہ اگر فلاں پرنی انکشن جیت مکنی تو میری کار تمہارے ہاتھ لگی ہوئی تصور ہوگی یہ بیچ بھی باطل ہے اس

لئے کہ اسے مستحل کے ایک طے پر سوقوف کیا گیا ہے۔

قاعدہ نمبر ۵ : بچا جانے والی چیز ایسی ہو جس کی کوئی قیمت ہو، لہذا کھردہ ہڈی عرف میں جس چیز کی کوئی قیمت نہ ہو اس کی بیع نہیں ہو سکتی۔

قاعدہ نمبر ۶ : بچا جانے والی چیز ایسی نہ ہو جس کا حرام مقصد کے علاوہ کوئی اور استعمال ہی نہ ہو، جیسے خنزیر اور شراب وغیرہ۔

قاعدہ نمبر ۷ : جس چیز کی بیع ہو رہی ہو وہ واضح طور پر معلوم ہونی چاہیے اور خریدار کو اس کی شناخت کر لینی چاہیے۔

وضاحت :

بچا جانے والی چیز کی قیمتیں اشدہ کر کے بھی ہو سکتی ہے اور ایسی تفصیلی وضاحت سے بھی ہو سکتی ہے جس سے وہ چیز ان اشیاء سے ممتاز ہو جائے جن کی بیع مقصود نہیں ہے۔

مثال :

ایک بلڈنگ ہے جس میں ایک اندازہ کے چنے ہوئے کئی پلڈمنٹ ہیں، "کلف" جو کہ بلڈنگ کا مالک ہے "تب" سے کہتا ہے کہ "میں تمہیں ان پلڈمنٹس میں سے ایک بیچتا ہوں۔" "تب" قبول بھی کر لیا ہے، تو کچھ گج نہیں ہو گی، جب تک کہ زبانی وضاحت کے ساتھ یا اشدہ کر کے ایک پلڈمنٹ کی قیمتیں نہ کر دی جائے۔

قاعدہ نمبر ۸ : بچا جانے والی چیز پر خریدار کا قبضہ کر لیا جانا چاہیے جو "یہ قبضہ محض اتفاق پر جتنی یا کسی شرط کے پائے جانے پر سوقوف نہیں ہو چکا ہے۔

مثال : "کلف" اپنی ایسی کار بیچتا ہے جو کسی نامعلوم شخص نے چرائی ہے اور



دوسرا شخص اس امید پر خرید لیتا ہے کہ "الف" یہ کار دوبارہ حاصل کرنے میں کامیاب ہو جائے گا یہ صحیح نہیں ہوگی۔

قاعدہ نمبر ۹ : قیمت کی تعیین بھی صحیح کے صحیح ہونے کیلئے ضروری شرط ہے اگر قیمت متعین نہیں ہے تو صحیح صحیح نہیں ہوگی۔

مثال : "الف" "ب" سے کہتا ہے کہ اگر لواٹگل ایک ماہ کے اندر کرو گے تو قیمت پچاس روپے ہوگی اور اگر دو ماہ میں کرو گے تو پچپن روپے ہوگی "ب" بھی اس سے متفق ہو جاتا ہے تو قیمت غیر متعین ہے اس لئے صحیح صحیح نہیں ہوگی لہذا یہ کہ دو متبادل قیمتوں میں سے ایک کی تعیین صحیح کے وقت ہی کر لی جائے۔

قاعدہ نمبر ۱۰ : صحیح میں کوئی شرط نہیں ہونی چاہیے جس صحیح میں کوئی شرط لگائی جائے وہ فاسد ہوگی لہذا یہ کہ وہ شرط کاروباری عرف میں مروج ہو اور اس کا عام علم ہو۔

مثال : (۱) "الف" "ب" سے ایک کار اس شرط پر خریدتا ہے کہ وہ اس کے بیٹے کو اپنی فرم میں ملازم رکھے گا صحیح چونکہ مشروط ہے اس لئے فاسد ہوگی۔

(۲) "الف" "ب" سے ایک ریفریجریٹر اس شرط پر خریدتا ہے کہ "ب" دو سال تک اس کی منت سردی کا قلم دلا کر ہوگا یہ شرط چونکہ اس طرح کے معاملے کے عیسے کے طور پر متعارف ہے اس لئے صحیح ہے اور صحیح بھی درست ہے۔

## بیج سواجل

(دو مدار لوانگی کی بنیاد پر بیج)

(۱) ایسی بیج جس میں فریقین اس بات پر اتفاق کر لیں کہ قیمت کی ادائیگی بعد میں کی جائے گی "بیج سواجل" کہلاتی ہے۔

(۲) بیج سواجل بھی جاتز ہے بشرطیکہ ادائیگی کی تاریخ غیر مبہم طور پر طے کر لی گئی ہو۔

(۳) ادائیگی کا وقت متعین تاریخ کے حوالے سے بھی طے کیا جاسکتا ہے (مثلاً یکم جنوری کو ادائیگی ہوگی) اور متعین مدت کے حوالے سے بھی (مثلاً تین ماہ بعد ادائیگی ہوگی) لیکن ادائیگی کا وقت مستقبل کے کسی ایسے واقعے کے حوالے سے متعین نہیں کیا جاسکتا جس کی حتمی تاریخ غیر معلوم یا غیر یقینی ہو اگر ادائیگی کا وقت غیر متعین یا غیر یقینی ہے تو بیع صحیح نہیں ہوگی۔

(۴) مگر ادائیگی کے لئے ایک خاص مدت متعین کی گئی ہے مثلاً ایک ماہ تو اس کا آغاز قیضے کے وقت سے ہوگا الا یہ کہ فریقین کسی اور بات پر متفق ہو جائیں۔

(۵) لوہار کی صورت میں قیمت نقد سے زائد بھی ہو سکتی ہے لیکن عقد کے وقت ہی اس کی تعمین ہو جانا ضروری ہے۔

(۶) ایک دفعہ جو قیمت متعین ہو گئی اس میں وقت سے پہلی ادائیگی کی وجہ سے کمی کرنا ادائیگی میں خاتمہ کی وجہ سے اضافہ کرنا درست نہیں ہے۔

(۷) لٹھوں کی بروقت ادائیگی کے لئے خریدار پر دباؤ ڈالنے کی خاطر اسے یہ وعدہ کرنے کے لئے کہا جاسکتا ہے کہ تاہندگی کی صورت میں وہ متعین

مقدار میں رقم کسی خیراتی مقصد کے لئے دے گا اس صورت میں بائع دو رقم خریدار سے وصول کر سکتا ہے لیکن اپنی آمدن کا حصہ جانے کے لئے نہیں بلکہ خریدار کی طرف سے خیراتی کاموں میں خرچ کرنے کیلئے اس موضوع پر تفصیلی بحث اسی باب میں آگے چل کر آ رہی ہے۔

(۸) اگر سامان کی صف قسطوں پر ہوئی ہے تو بائع یہ شرط بھی عائد کر سکتا ہے کہ اگر خریدار کسی بھی قسط کی بروقت ادائیگی میں تاخیر کرے تو باقی ماندہ تمام اقساط فوری طور پر واجب الادا ہو جائیں گی۔

(۹) قیمت کی ادائیگی یقینی بنانے کے لئے بائع خریدار سے یہ مطالبہ کر سکتا ہے کہ وہ اسے کوئی سیکورٹی فراہم کرے خواہ وہ رہن کی شکل میں ہو یا اس کے موجودہ اثاثوں میں کسی لکھائے کے ذریعے اپنی رقم کی وصولی کے حق کی صورت میں ہو۔

(۱۰) خریدار سے پرائمری نوٹ یا ہنڈی (Bill of Exchange) پر دستخط کا مطالبہ بھی کیا جاسکتا ہے لیکن اس پر پرائمری نوٹ یا ہنڈی کو کسی تیسرے فریق کے ہاتھ اس پر لکھی ہوئی قیمت سے کم یا زیادہ پر چھاپا نہیں جاسکتا۔

## مرابحہ

(۱) مرابحہ صف کی ایک خاص قسم ہے جس میں بیچنے والا شخص بیچ جانے والی چیز کی لاگت صراحتاً بیان کرے تاہم اس پر کچھ منافع شامل کر کے دوسرے شخص کو بیچتا ہے۔

(۲) مرابحہ میں نفع (Mark Up) کا تعین بھی رضامندی سے دو طریقوں

میں سے کسی طریقے سے کیا جاسکتا ہے یا تو نگلی بند علی مقدار سے کرنی جائے (مثلاً اصل لاگت پر اتنے روپے زائد) یا اصل لاگت پر غالب تناسب طے کر لیا جائے (یعنی اصل لاگت پر اتنے فیصد زائد)۔

(۳) چنگی جانے والی اشیاء حاصل کرنے کیلئے بائع کو جتنا خرچ کر چکا ہے مثلاً مال برداری کا کرایہ اور کسٹم ڈیوٹی وغیرہ وہ سب لاگت میں شامل ہو گا اور نفع (Mark Up) اس مجموعی لاگت پر لگوا کیا جائے گا۔ لیکن کاروبار کے وہ خرچے جو ایک ہی مرتبہ چیز حاصل کرنے پر نہیں ہوتے بلکہ بار بار ہوتے رہتے ہیں جیسے ملازمین کی تنخواہیں، عمارت کا کرایہ وغیرہ انہیں انفرادی معاملے میں لاگت میں شامل نہیں کیا جاسکتا۔ البتہ اصل لاگت پر جو نفع متعین کیا جائے گا اس میں خرچوں کا بھی لحاظ رکھا جاسکتا ہے۔

(۴) مراد اسی صورت میں صحیح ہو گا جبکہ چیز کی پوری لاگت متعین کی جاسکتی ہو اگر چیز کی پوری لاگت متعین نہ کی جاسکتی ہو تو اسے مراد کے طور پر نہیں لیا جاسکتا۔ اس صورت میں وہ چیز سلو (Bargaining) کی بنیاد پر ہی چنگی جاسکتی ہے، یعنی لاگت اور اس پر طے شدہ نفع کے حوالے کے بغیر۔ اس صورت میں قیمت باہمی رضامندی سے ایک متعین مقدار میں طے کی جائے گی۔

مثلاً (۱) الف نے جو توں کا ایک جوڑا سو روپے میں خریدا وہ اسے دس فیصد مالک لپ پر بطور مراد بیچنا چاہتا ہے 'اصل لاگت چونکہ پورے طور پر معلوم ہے اس لئے صحیح مراد درست ہے۔

مثلاً (۲) الف نے ایک ہی عقد میں ایک ریڈیو جیٹ سوٹ اور جو توں کا ایک جوڑا پانچ سو روپے میں خریدا۔ اب وہ سوٹ لہڑ جوتے دونوں مالک بطور مراد

بچ سکتا ہے، لیکن وہ خواجہ جتے بطور مرہمی نہیں بچ سکتا، ان نئے کہ صرف جو قوں کی لاکھت تھیں نہیں کی جا سکتی، اگر وہ صرف جوتے ہی بچنا چاہتا ہے تو انہیں لاکھت اور اس پر نفع کے حوالے کے بغیر ایک نئی بندھی قیمت پر بچنا ہوگا۔

### مرادیکہ بطور طریقہ تمویل :

بنیادی طور پر مرادیکہ طریقہ تمویل نہیں بلکہ بچ کی ایک خاص قسم ہے، شریعت کی رو سے تمویل کے مثالی طریقے مشارکہ اور مضاربہ ہیں جن پر پہلے باب میں گفتگو ہو چکی ہے۔ لیکن موجودہ معاشی سیٹ اپ کے تاثر میں تمویل کے بعض شعبوں میں مشدکہ و مضاربہ کے استعمال میں کچھ عملی مشکلات ہیں، اس لئے اس دور کے ماہرین شریعت نے بعض خاص شرطوں کے ساتھ لواحد ادائیگی کی بنیاد پر مرادیکہ کو بطور طریقہ تمویل استعمال کرنے کی اجازت دی ہے۔ لیکن اس سلسلے میں دو بنیادی نقطوں کو اچھی طرح سمجھ لینا ضروری ہے۔

۱۔ یہ بات کسی صورت نظر انداز نہیں ہونی چاہیے کہ مرادیکہ اپنی اصل کے اعتبار سے طریقہ تمویل نہیں ہے، یہ تو صرف سود سے بچنے کا ایک وسیلہ اور حیلہ ہے، ایسا مثالی ذریعہ تمویل نہیں ہے جو اسلام کے معاشی مقصد کی تکمیل کرتا ہو۔ اس لئے معیشت کو اسلامی سانچے میں ڈھالنے کے عمل میں اسے ایک عبوری مرحلے کے طور پر استعمال کرنا چاہیے، اور اس کا استعمال انہی صورتوں تک محدود رہنا چاہیے جہاں مشدکہ اور مضاربہ قابل عمل نہیں ہیں۔

۲۔ دوسرا اہم نقطہ یہ ہے کہ کبھی سود کی جگہ نفع یا مادہ کاپ کا لفظ رکھ

دینے سے مراعات وجود میں نہیں آجاتا اور حقیقت بھاء شریعت نے مراعات کو بطور طریقہ تمویل استعمال کرنے کی اجازت چند شرطوں کے ساتھ دی ہے، جب تک ان شرطوں کی پورے طور پر رعایت نہ کر لی جائے مراعات جواز نہیں ہوگا حقیقت یہ ہے کہ ان شرطوں کی رعایت علی ایسی چیز ہے جس سے سودی قرضے اور مراعات کے معاملے میں خط امتیاز قائم ہوتا ہے اگر ان شرطوں کو نظر انداز کر دیا جائے تو یہ معاذہ شرعاً صحیح نہیں ہوگا۔

## مراعاتی تمویل کی بنیادی خصوصیات

- ۱۔ مراعات سودی بنیاد پر دیا جانے والا قرضہ نہیں ہے بلکہ یہ نوعاً قیمت پر ایک چیز کی ہے جس کی قیمت میں لاگت کے علاوہ طے شدہ نفع بھی شامل ہے۔
- ۲۔ جب تک یہ ایک صحیح ہے قرضہ نہیں ہے اس لئے اس میں من تمام شرطوں کو پورا کیا جانا ضروری ہے جو شرعاً صحیح کیلئے مقرر ہیں خصوصاً وہ شرطیں جو اسی باب میں پہلے شد کی گئی ہیں۔
- ۳۔ مراعات بطور طریقہ تمویل صرف اسی صورت میں استعمال ہو سکتا ہے جبکہ کلائنٹ کو واقف کسی چیز کی خرید وری کیلئے نقد درکار ہوں مثلاً اسے اپنا جنگ ٹیکس کے لئے بطور خام مال سپلائی درکار ہے تو اسے مراعات کی بنیاد پر سپلائی ہو سکتا ہے لیکن جہاں نقد کسی اور مقصد کیلئے درکار ہوں مثلاً جو چیز میں پہلے خریدی جا چکی ہیں ان کی قیمت لوہ کرے کے لئے بجلی کے بل

یا دوسرے بونیسی بزرگ کی لوائیگی کیلئے یا محلے کی تنخواہوں کیلئے رقم کی ضرورت ہے تو ایسی صورت میں مرادو کار آمد نہیں ہوگا اس لئے کہ مرادو میں شخص قرض دینا کافی نہیں ہوتا بلکہ حقیقی بیع کا ہونا ضروری ہے۔

۴۔ تمویل کار کے کسی چیز کو کلائٹ کے ہاتھ بیچنے سے پہلے یہ ضروری ہے کہ وہ چیز تمویل کار کی ملکیت میں آچکی ہو۔

۵۔ بیچنے سے پہلے وہ چیز تمویل کار کے حسی یا معنوی قبضے میں آچکی ہو یعنی وہ چیز کچھ دیر کیلئے اس کے مہان (درسک) میں رہے 'چاہے بہت مختصر سے وقت کے لئے ہو۔

۶۔ شریعت کی رو سے مرادو کا بہترین طریقہ یہ ہے کہ تمویل کار خود وہ چیز خریدے اور اپنے قبضے میں لائے یا یہ کام کسی تیسرے شخص کو اپنا وکیل بنا کر اس کے ذریعے سے کر لیا جائے اس کے بعد وہ چیز کلائٹ کو بیچی جائے تاہم بعض استثنائی صورتوں میں جہاں کسی وجہ سے سپلائی کنندہ سے براہ راست خریداری قابل عمل نہ ہو تو اس بات کی بھی اجازت ہے کہ وہ کلائٹ کو اپنا وکیل بنائے اور وہ اس کی طرف سے اس چیز کی خریداری کرے اس صورت میں کلائٹ پہلے وہ چیز تمویل کار کی طرف سے خریدے گا اور اس پر اس کا نمائندہ ہونے کی حیثیت سے قبضہ کرے گا اس کے بعد اس سے واحد قیمت پر خریدے گا پہلے مرحلے میں اس چیز پر اس کا قبضہ تمویل کار کے وکیل کے طور پر ہوگا پھر صرف امن ہوگا جبکہ اس پر ملکیت تمویل کار کو ہے مگر اس کے منتقلی نتیجے کے طور پر اس کا درسک بھی اس کے ذمے ہوگا البتہ جب کلائٹ تمویل کار سے وہ چیز خریدے گا

تو ملکیت فوراً ملک کلائنٹ کی طرف منتقل ہو جائیں گے۔

۷۔ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے کہ جب تک کوئی چیز بائع کے قبضے میں نہ آجائے اس کی بیچ درست نہیں ہوتی لیکن اگر وہ چیز بائع کے قبضے میں نہیں ہے تو وہ وعدہ بیچ کر سکتا ہے یہی اصول مراہمہ میں بھی قابل عمل ہے۔

۸۔ مذکورہ بالا اصولوں کی روشنی میں ایک مالیاتی ادارہ درج ذیل طریق کار اختیار کرتے ہوئے مراہمہ کو بطور طریقہ تحویل استعمال کر سکتا ہے۔

### پہلا مرحلہ :

مالیاتی ادارہ فوراً کلائنٹ ایک جامع معاہدے پر دستخط کریں گے جس کی رو سے ادارہ مطلوبہ چیز کی بیچ اور عمل اس کی وفا فوقاً ایک طے شدہ نفع کے تناسب پر خرید و فروغ کا وعدہ کرے گا اس معاہدے میں اس سہولت کے کد آئے ہونے کی آخری حد بھی مقرر کی جاسکتی ہے۔

### دوسرا مرحلہ :

جب عمل (client) کو شخصیں چیز کی ضرورت ہوگی تو مالیاتی ادارہ اس چیز کی خرید و فروغ کے لئے اسے اپنا وکیل مقرر کرے گا وکالت کے اس معاہدے پر دونوں کے دستخط ہونے چاہئیں۔

### تیسرا مرحلہ :

کلائنٹ مالیاتی ادارے کی طرف سے وہ چیز خریدے گا اور ادارے کے وکیل کی حیثیت سے ان پر قبضہ کرے گا۔



## چوتھا مرحلہ :

کلائنٹ ادارے کو خریداری سے مطلع کرے گا اور وہ چیز اس سے خریدنے کی پیشکش (ایجاب) کرے گا۔

## پانچواں مرحلہ :

مالیاتی ادارہ اس ایجاب کو قبول کرنے کا اور صلح مکمل ہو جائے گی جس کی رو سے اس چیز کی ملکیت اور رسک دونوں کلائنٹ کی طرف منتقل ہو جائیں گے۔ صحیح مراکز کے لئے یہ پانچواں مرحلہ ضروری ہیں اگر مالیاتی ادارہ وہ چیز فراہم کنندہ (supplier) سے براہ راست خرید لیتا ہے (کوویڈ زیادہ بستر ہے) تو وکالت ملے معاہدے کی ضرورت نہیں رہے گی اس صورت میں دوسرا مرحلہ ختم ہو جائے گا اور تیسرے مرحلے پر ادارہ فراہم کنندہ سے خود خریداری کرے گا اور چوتھے مرحلے میں صرف کلائنٹ کی طرف سے ایجاب ہوگا۔

اس معاہدے کا سب سے اہم عنصر یہ ہے کہ جس سامان پر مراکز ہو رہا ہے وہ تیسرے اور پانچویں مرحلے کے درمیان مالیاتی ادارے کے رسک اور ضمانت میں رہے۔

یہ واحد خصوصیت ہے جو مراد کو سودی قرضے سے ممتاز کرتی ہے اس لئے ہر قیمت پر اس کی پوری رعایت رکھنا ضروری ہے وگرنہ مراد کا عقد شرعاً صحیح نہیں ہوگا۔

۹۔ مراد کے صحیح ہونے کے لئے یہ بھی ضروری ہے کہ وہ چیز کسی تیسری پارٹی سے خریدی گئی ہو اسے خود کلائنٹ سے buy back کی بنیاد پر خرید لینا شرعاً جائز نہیں ہے اس لئے اپنی بینک پر اپنی مراد سودی قرضہ

یہ ہے۔

۱۰۔ مراہجہ کا مذکورہ بالا طریق کار ایک پیچیدہ معاہدہ ہے جس میں متعلقہ فریق مختلف مرحلوں پر مختلف معیثوں کے حامل ہوتے ہیں :

(الف) پہلے مرحلے پر مالیاتی لومہ لومہ عملی مستقبل میں کسی چیز کی کٹ لومہ خریداری کا وعدہ کرتے ہیں یہ عملی پہلے نہیں یہ صرف مستقبل میں مراہجہ کی بنیاد پر کٹ کا ایک وعدہ ہے اس لئے ان دونوں کے درمیان تعلق وعدہ کرنے والے (promisor) لومہ وعدہ لینے والے (promisee) کا ہے۔

(ب) دوسرے مرحلے پر فریقین میں تعلق اصل لومہ وکیل کا ہے۔

(ج) تیسرے مرحلے پر مالیاتی لومہ لومہ فراہم کنندہ (supplier) کے درمیان تعلق بائع لومہ مشتری کا ہے۔

(د) چوتھے لومہ بائع میں مرحلے پر عملی لومہ لومہ کے درمیان بائع لومہ مشتری کا تعلق شروع ہو جاتا ہے لومہ چونکہ کٹ ادھار قیمت پر ہو رہی ہے اس لئے اسی کے ساتھ ہی دائن لومہ عیون (قرض خواہ لومہ مقروض) کا تعلق بھی شروع ہو جاتا ہے۔

ان تمام معیثوں کو مد نظر رکھا جاتا لومہ ان کا اپنے اپنے وقت پر اپنے نتائج کے ساتھ روپیہ عمل آنا ضروری ہے ان معیثوں میں غلطی نہ ہو چاہئے۔

۱۱۔ قیمت کی بروقت لوٹگی کا اطمینان کرنے کے لئے لومہ کٹ سے کسی ضمانت کا مطالبہ بھی کر سکتا ہے وہ پراسیوری نوٹ بائی آف ایکٹیو پر موقوف کرنے کا مطالبہ بھی کر سکتا ہے لیکن یہ کام اسی وقت ہو سکتا ہے جبکہ ملاحق ہو چکی ہو یعنی بائع میں مرحلے پر آچکا ہے کہ پراسیوری نوٹ بروقت عیون (مقروض) دائن (قرض خواہ) کے حق میں کرتا ہے لومہ

نور سے دور نہیں میں یہ قلعی پانچویں مرحلے پر ہی کاٹم ہوتا ہے جبکہ ملا  
بیج وجود میں آچکی ہوتی ہے۔

۱۲۔ اگر خریدار قیمت کی بروقت ادائیگی میں ناکام رہے تو اس کی وجہ سے قیمت  
میں اضافہ نہیں کیا جاسکتا البتہ اگر خریدار نے یہ معاہدہ کیا تھا کہ وہ ایسی  
نصرت میں خیراتی مقاصد کے لئے رقم دے گا تو یہ رقم لا کر اس کی  
ذمہ داری ہوگی جیسا کہ بیج سہجیل کے قواعد بیان کرتے ہوئے  
نمبر ۷ پر پہلے بیان کیا جا چکا ہے لیکن خریدار سے حاصل ہونے والی اس رقم  
کو تحویل کھریا بالغ ایلی آمدن کا حصہ نہیں بنا سکتا بلکہ اس پر لازم ہوگا کہ  
اسے خیراتی کاموں پر ہی خرچ کرے جیسا کہ بعد میں تفصیل سے بتایا  
جائے گا۔

## مرابحہ کے بارے میں چند مباحث

مرابحہ کے بغیر ہی تصور کی وضاحت کے بعد مناسب معلوم ہوتا ہے کہ مرابحہ میں پیش آنے والے چند اہم مسائل پر اسلامی اصولوں اور قابل عمل ہونے کے حوالے سے گفتگو کر لی جائے اس لئے کہ ان مسائل کو صحیح طور پر سمجھے بغیر مرابحہ کا تصور غیر واضح رہتا اور عملاً غلطی کے امکانات ہوتے رہتے ہیں۔

۱۔ ادھار اور نقد کے لئے الگ الگ قیمتیں مقرر کرنا:

مرابحہ کے بارے میں سب سے پہلا سوال یہ ہے کہ جب اسے بطور طرہ قبول اختیار کیا جاتا ہے تو کچھ ہیرو ادھار قیمت پر ہوتی ہے قبول کار مطلوب چیز نقد قیمت پر خریدتا ہے اور اپنے کلائٹ کو ادھار پر نکالتا ہے ادھار قیمت پر بیچتے ہوئے وہ اس وقت کو پیش نظر رکھتا ہے جس میں کلائٹ نے ادھار لیا (ادھار کی تاریخ آنے) کی مدت جتنی زیادہ ہوگی قیمت بھی اتنی زیادہ ہوگی۔ اس لئے اسلامی دیکھوں میں عملاً یہی ہو رہا ہے کہ مرابحہ میں قیمت بذریعہ قیمت سے زیادہ ہوتی ہے اگر عملی وہی چیز بذریعہ نقد قیمت پر خریدا گیا ہو تو اسے مرابحہ کی ادھار قیمت سے کافی سستی مل جائے گی۔ سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا ادھار کچھ میں کسی چیز کی قیمت نقد کی نسبت زیادہ مقرر کی جاسکتی ہے، بعض لوگوں کا یہ کہنا ہے کہ خریدار کو دی گئی سہولت کو پیش نظر رکھ کر ادھار قیمت میں جو اضافہ ہوتا ہے اسے قرض پر لئے جانے والے سود ہی کے حروف سمجھنا چاہئے اس لئے کہ دونوں صورتوں میں زائد رقم ادھار کی سہولت ہونے کی وجہ سے ہی جاری

ہے اس استدلال کی بنیاد پر یہ لوگ کہتے ہیں کہ اسلامی بینکوں میں مرابحہ پر جس طرح عمل ہو رہا ہے وہ اپنی روح میں رواجی بینکوں کے سودی قرضوں سے مختلف نہیں ہے۔

یہ دلیل جو بظاہر بڑی مقبول معلوم ہوتی ہے درحقیقت شریعت کے حسبِ دہاکے اصول کے خلاف ضم پر مبنی ہے بات کو صحیح طور پر سمجھنے کے لئے مندرجہ ذیل نکات کو ذہن میں رکھنا ضروری ہے:

(۱) جدید سرمایہ دارانہ نظریہ تجارتی معاملات میں اشیاء اور زر (نقد) میں کوئی فرق نہیں کرتا، یا بھی بدلے میں غیر نقد اشیاء اور نقد کے ساتھ یکساں برتاؤ کیا جاتا ہے، دونوں ہی قابلِ تجارت ہیں اور دونوں ہی کی خرید و فروخت ہر ایسی قیمت پر ہو سکتی ہے جس پر فریقین متفق ہوں، کوئی شخص ایک ڈالر دو ڈالر کے بدلے میں نقد یا لاحد اسی طرح بیچ سکتا ہے جیسے کہ وہ ایک ڈالر قیمت کی کوئی دوسری چیز دو ڈالر میں بیچ سکتا ہے بشرطِ صرف یہی ہے کہ ایسا ہی رضامندی سے ہونا چاہئے۔

اسلامی اصول اس نظریے کو حلیم نہیں کرتے اسلامی اصولوں کے مطابق نقد اور غیر نقد اشیاء کی الگ الگ خصوصیات ہیں اس لئے ان پر احکام بھی الگ الگ جاری کئے جاتے ہیں، زر (Money) اور غیر نقد اشیاء (Commodity) میں فرق کے بنیادی نکات حسبِ ذیل ہیں:

۱۔ زر کی کوئی اپنی ذاتی اقداریت نہیں ہوتی، اس سے براہِ راست انسانی ضرورتوں کی تکمیل نہیں کی جاسکتی اسے صرف دوسری اشیاء اور خدمات کے حصول کے لئے ہی استعمال کیا جاسکتا ہے، جبکہ اس کے برعکس غیر نقد اشیاء کی

اپنی ذاتی افادیت ہوتی ہے اس کا کسی اور چیز سے جملہ کئے بغیر براہ راست بھی  
 استفادہ کیا جا سکتا ہے۔

۲۔ غیر نقد اشیاء معیار اور اوصاف میں مختلف ہو سکتی ہیں جبکہ زر محض قدر  
 و قیمت کی پیمائش کا آلہ اور ذریعہ جملہ ہے اس لئے زر کی کسی مالیت کی ایک اکائی  
 اسی کی دوسری اکائی کے سو فیصد برابر ہے ہزار روپے کا ایک پرانا اور سیلابی لکھنؤ  
 ہزار روپے کے نئے نوٹ کے بالکل برابر ہے جبکہ غیر نقد اشیاء مختلف معیار کی  
 ہو سکتی ہیں ایک استعمال شدہ پرانی کار کی قیمت نئی کار سے کافی کم ہو سکتی ہے۔

۳۔ غیر نقد اشیاء میں بیع کا عقد ایک متعین چیز پر ہوتا ہے یا کم از کم اس چیز  
 کے توصیف متعین ہوتے ہیں (مثلاً فلاں قسم کی گندم) مگر الف نے ایک متعین  
 کار کی طرف اشارہ کر کے اسے خریدا اور بائع نے بھی اس سے اتفاق کر لیا تو اسے  
 وہی کار لینے کا حق پہنچتا ہے بائع اس کی جگہ کوئی اور کار لینے پر اسے مجبور نہیں کر  
 سکتا اگرچہ دوسری کار اسی قسم اور معیار کی ہو ایسا صرف اسی صورت میں ہو سکتا  
 ہے جبکہ خریدار بھی اس سے متفق ہو جس کا عملی مطلب یہ ہو گا کہ پہلے بیع صحیح  
 ہو چکی ہے اور باہمی رضامندی سے نئی بیع وجود میں آ چکی ہے۔

اس کے برعکس زر کی کسی مہنہ کے معاملے میں تعین نہیں کی جا سکتی  
 اگر "الف" نے "ب" سے کوئی چیز اسے ہزار روپے کا متعین نوٹ دکھا کر خریدی  
 ہے تو بھی وہ اس کی جگہ اتنی ہی مالیت کا دوسرا نوٹ بھی دے سکتا ہے اور بائع اس  
 بات پر اصرار نہیں کر سکتا کہ وہ صرف وہی نوٹ لینے کا جو بیع کے وقت اسے دکھایا  
 گیا تھا۔

ان فرقوں کو مد نظر رکھتے ہوئے اسلام نے زر اور غیر نقد اشیاء کے

ساتھ الگ الگ ہوتا کیا ہے، چونکہ زر کی اپنی ذاتی افادیت نہیں ہوتی، صرف آؤر  
 چول ہوتا ہے جس کے اوصاف نور معیار ہر (کاھرم) ہوتے ہیں اس لئے زر کی  
 ایک افادگی کا اسی مالیت کی دوسری افادگی سے چول صرف برابر برابر ہی ہو سکتا  
 ہے مگر ہر زر روپے کا پاکستانی کرنسی نوٹ سے چول دوسرے پاکستانی کرنسی نوٹ  
 سے کیا جلد ہوتا ہے تو دوسرا نوٹ بھی ہزار روپے ہی کا ہونا چاہئے اس کی مالیت  
 ہر زر روپے سے کم و بیش نہیں ہو سکتی چاہے سود نقد ہی ہو اس لئے کہ کرنسی  
 نوٹ کی نہ تو کوئی اپنی ذاتی افادیت ہے اور نہ ہی اس کی مختلف کوائٹی (جسے  
 شرحاً تسلیم کیا گیا ہو) اس لئے کسی بھی طرف جو زائد مالیت ہوگی وہ معاوضے سے  
 خالی ہوگی اس لئے شرحاً ناجائز ہوگی یہ بات جس طرح نقد سودے پر منطبق ہوتی  
 ہے اسی طرح لوحہ سودے پر بھی منطبق ہوگی جبکہ دونوں طرف روپے ہوں  
 اس لئے کہ روپے کا چول روپے سے کرتے وقت لوحہ سودے میں اگر ایک  
 طرف سے زائد رقم وصول کی جاتی ہے تو وہ صرف لوحہ کی اس مدت اور وقت  
 کے بدلے میں ہی ہوگی۔

عام غیر نقد اشیاء میں صورت حال اس سے مختلف ہے، چونکہ ان کی ذاتی  
 افادیت ہوتی ہے اور ان کے معیار میں بھی فرق ہوتا ہے اس لئے مالک کو یہ بھی  
 حق حاصل ہے کہ طلب و رسد کی طاقتوں کے مطابق جس قیمت پر چاہے فروخت  
 کرے اگر بیچنے والا کسی قدر لاپرواہی یا بیانی کامرتکب نہیں ہوتا تو وہ خریدار کی رضا  
 مندی سے اسے بازاری قیمت سے زائد پر بھی بیچ سکتا ہے، اگر خریدار اسی  
 زائد قیمت پر رضامند ہے تو بیچنے والے کے لئے یہ زائد رقم بھی بالکل جائز ہوگی (۱)  
 جب وہ نقد سودے میں چیز زائد قیمت پر فروخت کر سکتا ہے تو لوحہ سودے کی

صورت میں بھی زائد قیمت وصول کر سکتا ہے بشرط صرف یہ ہے کہ بیچنے والا نہ تو خریدار کو کوئی دھوکہ دے اور نہ ہی اسے خریدنے پر مجبور کرے بلکہ وہ اتنی قیمت لوہا کرنے پر اپنی آزاوان مرضی سے متفق ہوا ہو۔

بعض اوقات یہ کہا جاتا ہے کہ نقد سودے کی صورت میں زائد قیمت مؤجل ادائیگی پر مبنی نہیں ہے اس لئے اس کی تو اجازت ہونی چاہئے لیکن جہاں بیع اوجہار قیمت پر ہو رہی ہو وہاں قیمت میں اضافہ خالصتاً وقت کے مقابلہ میں ہے جس نے اسے سود ہی کے مترادف بنادیا ہے لیکن یہ استدلال بھی اسی غلط تصور پر مبنی ہے کہ جہاں بھی ادائیگی کے وقت کو مد نظر رکھ کر قیمت میں اضافہ کر لیا جائے تو وہ معاملہ سود کے دائرے میں داخل ہو جاتا ہے لیکن یہ مفروضہ ہی درست نہیں ہے مؤجل ادائیگی کے بدلے میں لی جانے والی زائد مقدار اسی صورت میں رہا ہوگی جبکہ دونوں طرف سے عقد زر پر واقع ہو رہا ہو۔ لیکن اگر غیر نقد چیز زر کے بدلے میں بیچی جا رہی ہو تو بیچنے والا قیمت کے تعین میں کئی عناصر کو مد نظر رکھتا ہے جن میں ادائیگی کا وقت بھی شامل ہے اس لئے وہ زائد قیمت بھی مانگ سکتا ہے اور خریدار مختلف وجوہات کی بنیادوں پر اس سے اتفاق کر سکتا ہے:

الف۔ اس کی دکان خریدار کے زیادہ قریب ہے جو کہ مارکیٹ نہیں جانا چاہتا ہے اس لئے کہ وہ ذرا دور ہے۔

ب۔ بائع خریدار کی نظر میں دوسروں کی نسبت زیادہ قابل اعتماد ہے اور اسے اس پر اس بات کا زیادہ بھروسہ ہے کہ وہ اسے مطلوبہ چیز بغیر کسی عیب کے مہیا کرے گا۔

(۱) چونکہ وہ سودی رقم اس کی جاتی ہے اور اس کا کوئی حصہ بھی خالی منافع نہیں ہے۔ مترجم



نہ۔ بہن چیزوں کی زیادہ طلب ہوتی ہے (اس لئے دو شہرت بھی ہو جاتی ہیں) ان کی خریداری میں بائع اس خریدار کو ترجیح دیتا ہے (اس لئے یہ خریدار بھی اس سے خریدنا پسند کرتا ہے تاکہ اس چیز کی بازار میں کمی کی سہولت میں بھی اس کا منافع بھی ہو)۔

د۔ اس کی دوکان کا حاصل دوسری دوکانوں کی نسبت زیادہ صاف ستھرا اور آراستہ و درجہ بالا۔

یہ اور اس طرح کے دوسرے بن صرگاہک سے زیادہ قیمت کی وصولی میں اپنا کردار ادا کرتے ہیں اسی طرح سے اگر کوئی بائع اپنے گاہک سے نامزد قیمت اس لئے وصول کرتا ہے کہ وہ اسے اوجھار کی سہولت فراہم کر رہا ہے تو شرعیہ بھی ناجائز نہیں ہوگا بشرطیکہ وہ دھوکہ دہی نہ کرے اور خریدار اسے کھلی آنکھوں سے قبول کرے اس لئے کہ قیمت میں زیادتی کی وجہ جو بھی ہو پوری کی پوری قیمت اس چیز کے بدلے میں ہی ہے جو کے بدلے میں نہیں یہ درست ہے کہ قیمت کا تعین کرتے وقت اس نے نا اچھی کے وقت کو ملحوظ رکھا ہے لیکن جب قیمت طے ہو گئی تو یہ اسی چیز کی طرف منسوب ہوگی وقت کی طرف نہیں یہی وجہ ہے کہ اگر خریدار نے شد و وقت کے اندر ادائیگی میں تاخیر ہو جاتا ہے تو قیمت اتنی ہی رہے گی بائع اس میں اضافہ نہیں کر سکتا اگر قیمت بے تقاضے میں ہوتی تو جب بائع اسے مزید وقت دیتا تو وہ قیمت میں بھی اضافہ کر سکتا۔

دوسرے انگٹوں میں یوں بھی اور سکتے ہیں کہ چونکہ روپوں کا تبادلہ

(۱) حاصل ہے کہ قیمت اس لئے زیادہ کی جاتی ہے کہ گاہک کو اس سے خریداری میں دقتیں اور طلب زیادہ سے اس طلب کی اجراء مختلف ہو سکتی ہیں۔ مترجم

صرف برابر برابر ہی ہو سکتا ہے جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا اس لئے ادھار سودے میں جو بھی زائد رقم لی جائے گی (جبکہ روپوں کی فتح روپوں کے بدلے میں ہو رہی ہو) تو وہ صرف وقت کے بدلے میں ہوگی، یہی وجہ ہے کہ (سودی نظام میں مقررہ وقت آجانے کے بعد قرض دہندہ مقرض کو مزید مصلحت دیتا ہے تو اس سے مزید رقم بھی وصول کی جاتی ہے۔ اس کے برعکس ایک ادھار سودے کے اندر قیمت کے تعین میں وقت واحد عنصر نہیں ہے، قیمت اس چیز ہی کے بدلے میں مقرر کی گئی ہے وقت کے بدلے میں نہیں، تاہم پہلے ذکر کردہ دوسرے عناصر کی طرح وقت نے بھی قیمت کی تعین میں جزوی اور اضافی کردار ادا کیا ہے لیکن اس عنصر نے جب ایک مرتبہ اپنا کردار ادا کر لیا تو قیمت کا ہر حصہ اس چیز کی طرف ہی منسوب ہو گا (۱)۔

اس ساری بحث کا ماحصل یہ ہے کہ جب رقم کا مبادلہ رقم کے ساتھ ہو رہا ہو تو نقد سودے اور ادھار سودے دونوں میں کسی بیشی یا جائزہ ہے، لیکن جب کسی چیز کی فتح رقم کے بدلے میں ہو رہی ہو تو فریقین میں طے شدہ قیمت بازاری قیمت سے زائد بھی ہو سکتی ہے چاہے سودا نقد ہو یا ادھار۔ ادائیگی کا وقت قیمت کی تعین میں ایک اضافی اور ضمنی عامل کے طور پر اثر انداز ہو گا، رقم کے بدلے رقم کے تبادلے کی طرح نہیں ہو گا کہ زائد رقم صرف اور صرف وقت کا معاوضہ ہی بن سکے۔

یہ صورت حال چاروں فقہی مکاتب میں متفقہ طور پر قابل قبول ہے ان کا کہنا ہے کہ اگر بائع کسی چیز کی نقد اور ادھار فتح کے لئے دو الگ الگ قیمتیں متعین کرتا ہے اور ادھار قیمت نقد سے زائد ہے تو ایسا کرنا شرعاً جائز ہے، شرط صرف یہ

(۱) ماحصل یہ کہ زیادہ سے زیادہ یہ اعیان من الاصل منہا ہے اصلاً نہیں (حجرت)

ہے کہ عقد کے وقت ہی دو صورتوں میں سے ایک کا تعین کر لیا جائے کہ سود نقد ہو گا یا ادھار۔ اس میں کوئی ابہام باقی نہیں رہنا چاہئے۔ مثال کے طور پر سود سے کسی بات پر قیمت (bargaining) کرنے کے وقت بائع خریدار سے کہتا ہے اگر تم یہ چیز نقد خریدو گے تو قیمت سو روپے ہوگی لیکن اگر چھ مہینے کے ادھار پر خریدو گے تو قیمت ایک سو دس روپے ہوگی لیکن خریدار کو وہ دو صورتوں میں سے کسی کو اختیار کرنے کا فیصلہ اسی وقت کرنا ہو گا لہذا وہ یہ کہتا ہے کہ وہ یہ چیز ادھار قیمت پر ایک سو دس روپے میں خریدتا ہے تو عیاں کے وقت قیمت فریقین میں متعین ہے۔ (۱)

لیکن اگر دو صورتوں میں سے کسی کا وضع طور پر تعین نہ کیا گیا تو بیع صحیح نہیں ہوگی ایسا فسطوں پر ہونے والے ان سودوں میں ممکن ہے جہاں ایک ایک وقت ادائیگی کے لحاظ سے ایک ایک قیمتوں کا مطالبہ کیا جاتا ہے اس صورت میں بائع ادائیگی کے شیڈول کے حوالے سے قیمتوں کا ایک شیڈول مرتب کرتا ہے مثلاً تین ماہ ادھار کی صورت میں ہزار روپے لئے چار مہینے کے ادھار کی صورت میں گیارہ سو نو ماہ کی صورت میں بارہ سو نو علی حد القیاس خریدار وہ چیز لے لیتا ہے لیکن یہ طے نہیں کرتا کہ ان مختلف صورتوں میں سے وہ کسی کو اختیار کرے گا اور یہ فرض کر لیا جاتا ہے کہ وہ مستقبل میں ادائیگی اپنی سونت کے مطابق کرے گا (یعنی اگر تین ماہ میں ادائیگی ممکن ہوئی تو ہزار روپے دے دے گا اگر چھ ماہ میں ہوئی تو گیارہ سو) یہ عقد صحیح نہیں ہے اس لئے کہ قیمت اور ادائیگی کا وقت دونوں بھول ہیں لیکن اگر وہ ایک صورت واضح طور پر متعین کر لیتا ہے مثلاً وہ یہ کہتا ہے کہ وہ یہ چیز چھ ماہ کے ادھار پر گیارہ سو روپے میں خریدتا ہے تو

(۱) ملاحظہ ہو ابن قدامت، المغنی ۱/۱۰۰، المسرعی، المبراہ ۱/۸۰، الد سق ۲/۵۵۵ اور منہی الحج ۱/۱۳۰۔

بیع صحیح ہوگی۔

ایک اور بات کا یہاں ذکر ملتا ہے، جتنا ضروری ہے کہ یہ نہ کہ اوپر جس صورت کے جواز کا ذکر کیا گیا ہے وہ یہ ہے کہ اعداد سود سے جس نقدی قیمت قیمت زدہ مقرر کر لی جائے۔ لیکن اگر بیع نقدی ہوئی ہے، لیکن بائع یا مشتری نے عائد کر دیا ہے کہ اگر خریدار نے ادائیگی میں تاخیر کی تو وہ سالانہ دس فیصد زائد بطور جرمانہ یا بطور سود وصول کرے گا تو یہ قطعاً جائز ہے اس لئے کہ یہ جو زائد رقم وصول کی جا رہی ہے وہ قرض پر لیا جانے والا سودی ہے۔

دونوں صورتوں میں عملی فرق یہ ہے کہ جنس زائد رقم چیز کی قیمت کا ہی ایک حصہ ہو وہاں یہ زائد رقم ایک دفعہ ہی وصول کی جائے گی اور دوسری یا تیسری صورتوں میں اگر خریدار ہر وقت ادائیگی نہیں کر سکتا تو اس کی وجہ سے بائع مزید رقم کا مطالبہ نہیں کر سکتا قیمت اتنی ہی رہے گی اس کے برخلاف جہاں مادہ کی قیمت پر زائد رقم چیز کی قیمت کا حصہ نہیں ہے وہاں مادہ کی قیمت زائد ہونے سے یہ رقم بڑھتی رہے گی۔

## ۴۔ مروجہ شرح سود کو معیار بنانا:

مرحوم کے ذریعے قبول کرنے والے بہت سے مولوے اپنے ہر کام پر ایک معین مروجہ شرح سود کی بنیاد پر کرتے ہیں جسکے لئے عموماً

۱۔ یہ خیال رہے کہ اگر سود سے جس نقدی عائد کا کوئی ذکر نہیں ہے تو شرائط بیع نقدی تصور ہوگی اور بائع جب بائع قیمت کا مطالبہ کر سکتا ہے۔ مترجم

(LIBOR) یعنی لندن میں بینکوں کی باہمی شرح سود کو بطور معیار استعمال کیا جاتا ہے۔ مثلاً اگر LIBOR چھ فیصد ہے تو یہ بینک اپنا مارک اپ چھ فیصد یا اس سے کچھ زیادہ مقرر کر لیں گے اس طریقہ کار پر بھی یہ تنقید کی جاتی ہے کہ جو نفع شرح سود پر مبنی ہو وہ بھی سود کی طرح حرام ہونا چاہئے۔

اس میں کوئی شک نہیں کہ حلال منافع کے تعین کے لئے سود کی شرح کا استعمال پسندیدہ نہیں اور اس سے یہ معاملہ کم از کم ظاہری طور پر سودی قرضے کے مشابہ بن جاتا ہے اور سود کی شدید حرمت کے قائل نظر اس ظاہری مشابہت سے بھی جہاں تک ہو سکے پہنچنا چاہئے لیکن یہ حقیقت بھی نظر انداز کرنے کے قابل نہیں ہے کہ مراہمہ کے صحیح ہونے کے لئے سب سے اہم تقاضا یہ ہے کہ وہ ایک حقیقی بیع ہو جس میں بیع کے تمام لوازم اور نتائج مکمل طور پر پائے جاتے ہوں۔ اگر کسی مراہمہ میں وہ تمام شرائط پائی جاتی ہیں جو پہلے شمار کی گئی ہیں تو محض نفع کے تعین کے لئے شرح سود کو بطور حوالہ استعمال کرنے سے یہ عقد غیر صحیح اور حرام نہیں بن جائے گا۔ اس لئے کہ معاملہ خود سود پر مشتمل نہیں ہے شرح سود کو تو صرف حوالے کے طور پر استعمال کیا گیا ہے۔ یہ بات ایک مثال سے سمجھی جا سکتی ہے۔

(۱) کچھ بینکوں کے پاس زیادہ از ضرورت نقد رقم ہوتی ہے اور کچھ بینکوں کے پاس قرضے دینے کے لئے رقم کم ہوتی ہے ایسے بینک اول الذکر سے عموماً قرضے لینے ہیں جس سے بینکوں کی باہمی مارکیٹ وجود میں آجاتی ہے اس مارکیٹ میں کسی مخصوص مدت کیلئے جو شرح سود ہوتی ہے اسے Inter-Bank Market Offered Rate کہا جاتا ہے جس کا مخفف "IBOR" ہے لندن میں بینکوں کی مارکیٹ کی اس طرح کی شرح سود کو London Inter-Bank Offered Rate کہا جاتا ہے جس کا مخفف "LIBOR" ہے قرضوں کے لین دین میں اس کا حوالہ بہت کثرت سے آتا ہے۔

"الف" اور "ب" دو بھائی ہیں "الف" شراب کا کاروبار کرتا ہے جو کہ بالکل حرام ہے "ب" چونکہ ایک باغی مسلمان ہے اس لئے وہ اس کاروبار کو پسند کرتا ہے اس لئے وہ غیر شرک اور مشروبات کا کاروبار شروع کرتا ہے "نہیں وہ چاہتا ہے کہ اس کے کاروبار میں بھی اتنا نفع ہو جتنا دوسرا بھائی شراب کے کاروبار سے کماتا ہے اس لئے وہ یہ طے کرتا ہے کہ وہ اپنے گاؤں سے اسی نسبت سے نفع لے گا جس نسبت سے "الف" شراب پر لیتا ہے تو اس نے اپنے نفع کے تناسب کو "الف" کے ناجائز کاروبار والے نفع سے مربوط کر لیا ہے کوئی شخص اس طرح کرنے کے پسندیدہ ہونے یا نہ ہونے کا سوال تو اٹھا سکتا ہے لیکن یہ بات واضح ہے کہ کوئی یہ نہیں کہہ سکتا ہے کہ اس جائز کاروبار سے حاصل کیا ہوا نفع حرام ہے اس لئے کہ اس نے شراب کے نفع کو صرف حوالے کے طور پر استعمال کیا ہے۔

اسی طرح اگر مریض اسلامی اصولوں پر مبنی ہے اور اس کی ضروری شرائط کو بھی پورا کر لیا جاتا ہے تو شرح منافع کو مروجہ شرح سود کے حوالے سے طے کرنے سے یہ معاہدہ ناجائز نہیں ہو جائے گا۔

الحق یہ بات درست ہے کہ اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کو جتنا جلدی ممکن ہو اس طریقہ کار سے بچھڑا حاصل کرنا چاہئے۔ اس لئے کہ بول تو اس میں شرح سود کو حلال کاروبار کے لئے مثالی اور معیاری سمجھ لیا جاتا ہے جو کہ پسندیدہ بات نہیں اور مرے اس لئے کہ اس سے اسلامی معیشت کے بنیادی قلعے کو فروغ نہیں ملتا اس لئے کہ اس سے تقسیم دولت کے نظام پر کوئی اثر مرتب نہیں ہوگا۔ اس لئے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کو چاہئے کہ وہ اپنے معیار تشکیل دیں۔ اس کا ایک طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے اپنی ٹریڈنگ

مادہ کیٹ تشکیل دیں جو اسلامی اصولوں پر مبنی ہوں۔ اس وقت کے حصول کے لئے ایک مشترکہ شعبہ بنایا جاسکتا ہے جو کہ حقیقی اثاثوں پر مبنی قرضوں اور سہولتوں میں سرمایہ کاری کرے۔ جیسے مشارکہ، اجارہ وغیرہ، اگر اس شعبے کے اثاثے کسی اور مادی شکل میں ہیں جیسے کرایہ (lease) پر دی ہوئی جائیداد اور ساز و سامان اور کاروباری اداروں کے ٹھکانے وغیرہ، تو اس شعبے کے یونٹس کی خرید و فروخت ان کے اثاثوں کی مدنی مالیت کی بنیاد پر ہو سکتی ہے جس کا تعین وقفے وقفے سے کیا جاسکتا ہے۔ یہ یونٹ قابل ہوں گے اور انھیں فوری طور پر نقدی قرضوں (Overnight Finance) کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے، جن بینکوں کے پاس زائد از ضرورت سیولت (liquidity) ہے وہ ان یونٹس کو خرید سکیں گے اور جب انھیں سیولت دوبارہ حاصل کرنے کی ضرورت ہوگی وہ انھیں فروخت کر سکیں گے۔ اس بندوبست سے ایک انٹر بینک مادہ کیٹ وجود میں آجائے گی اور یونٹس کی موجودہ قیمت کو مبالغہ اور اجارہ (Lease) میں نفع کے تعین میں حواسے کے طور پر بھی استعمال کیا جاسکے گا۔

### ۳۔ خریداری کا وعدہ:

اس وقت ماہرین شریعت کے درمیان مراسلہ سے متعلق ایک اور موضوع زیر بحث یہ ہے کہ بینک اقمول کارای وقت عقد بیع میں داخل نہیں ہو سکتا جس وقت عمل (Client) اس سے مراسلہ قرض کا مطالبہ کرے اس لئے کہ مطلوبہ چیز اس وقت بینک کی ملکیت میں نہیں ہوتی، جیسا کہ پہلے وضاحت کی گئی ہے کہ کوئی شخص ایک چیز نہیں بیچ سکتا جو اس کی ملکیت میں نہیں ہے اور نہ ہی ایک بیع کر سکتا ہے جو مستقبل میں وجود میں آئے (Forward Sale)۔ لہذا اسے

”نہ پہلے وہ چیز بچائی گئی تھی۔ اسے خرید لی ہوئی اس کے بعد اس پر کسی یا معنوی قبضہ کر کے اسے اپنے عمل کے ساتھ فروخت کر دے گا۔ اگر ہمیں اس بات کا پابند نہ ہو کہ قبول کار یا بینک کے اس چیز کو خرید لینے کے بعد وہ اسے خریدنے کے ساتھ قبول کار کو ایسی صورت کا سامنا بھی کرنا پڑ سکتا ہے کہ وہ مطلوبہ چیز حاصل کر کے اسے کافی خرچہ برداشت کر چکا ہو لیکن عمل اسے خریدنے سے انکار کر دے یہ چیز ایسی نوعیت کی بھی ہو سکتی ہے کہ مارکیٹ میں اس کی عام طلب نہ ہو اور اس سے جان پہچان مشکل ہو جائے۔ اس صورت میں قبول کار کو ناقابل قبول نقصان ہو سکتا ہے۔“

مراد میں اس مشکل کا حل یوں تلاش کرنے کی کوشش کی گئی ہے کہ عمل (Client) ایک معاہدے پر دستخط کرے جس کی رو سے وہ یہ وعدہ کرے کہ جب قبول کار وہ چیز حاصل کرے گا تو یہ اسے خریدنے کا بجائے اس کے کہ وہ طرفہ طور پر مستقبل کی طرف منسوب بیچ (Forward Sale) وجود میں آئے عمل کی طرف سے خریداری کا ایک طرفہ وعدہ ہو رہا ہے جس کا عمل پابند ہے قبول کار نہیں یہ ضرور ذیل سے مختلف طریقہ ہے۔

اس میں یہ اعتراض ہوتا ہے کہ یکطرفہ معاہدے سے عمل پر صرف اخلاقی ذمہ داری عائد ہوتی ہے جس پر شرعاً عدالت کے ذریعے عمل درآمد نہیں کرایا جاسکتا۔ اس سے ہم ایک اور سوال کی طرف توجہ دیتے ہیں کہ کیا شریعت کی رو سے یکطرفہ وعدہ قلعہ بھی لازم ہے یا نہیں؟ عمومی جانشینی ہے کہ یہ قضاء لازم نہیں ہے، لیکن اس جانشین کو اسی طرح قبول کرنے سے پہلے ہم شریعت نے اصل سائنہ کی روشنی میں اس کا جائزہ لیں گے۔

فقہ اسلامی کی کتابوں میں متعلقہ مواد کا غور مطالعہ کرنے سے پتہ چلا:



ہے کہ فقہاء کے اس مسئلے میں مختلف نقطہ نظر ہیں جنہیں ذیل میں بیان کیا جاتا ہے۔

۱۔ بہت سے فقہاء کا مذہب یہ ہے کہ وعدہ کو پورا کرنا ایک اچھا فعل ہے اور وعدہ کرنے والے کو یہ پورا کرنا چاہئے اسے پورا نہ کرنا قابل مذمت فعل ہے لیکن اسے پورا کرنا نہ تو لازم اور واجب ہے اور نہ ہی عدالت کے ذریعے اسے پورا کرنا جاسکتا ہے 'یہ نقطہ نظر نقل کیے گئے ہیں امام ابو حنیفہ امام شافعی امام مالک اور بعض مالکی فقہاء سے (۱) تاہم حیدر کے آگے بتایا جائے گا بہت سے حنفی اور مالکی فقہاء اور بعض شافعی فقہاء اس نقطہ نظر سے اتفاق نہیں کرتے۔

۲۔ بہت سے فقہاء کا مذہب یہ ہے کہ وعدہ کو پورا کرنا واجب ہے نہ وعدہ کرنے والے کی اخلاقی کے ساتھ کافوی ذمہ داری بھی ہے کہ وہ وعدہ ایفاء کرے بلکہ کے مذہب کے مطابق وعدے پر عمل عدالت کے ذریعے بھی کر دیا جاسکتا ہے 'یہ مذہب مشہور صحابی 'عمر بن سمرہ بن جندب' 'عمر بن عبد العزیز' 'حسن بصری' 'سعید بن لا شوع' 'اسحاق بن راہویہ اور امام بخاری کی طرف منسوب ہے (۲) بعض مالکی فقہاء کا مذہب بھی یہی ہے 'ابن العربی اور ابن شاطبہ نے بھی قبی کو ترجیح دی ہے 'معروف شافعی فقیہ امام غزالی نے بھی اسی کی تائید کی ہے 'ابن غزالی فرماتے ہیں کہ وعدہ اگر حقی طریقے سے کیا گیا ہو تو اسے پورا کرنا واجب ہے۔ یہی رائے ابن شبرمہ کی ہے۔ (۳)

(۱) دیکھئے: محمد حنفی ۱۱: ۲۲۲، اسلمہ صلیح ۳: ۲۵۳، ابراہیم نعیمی ۲: ۲۸۲، فتح علی الملک (۱) ۵۵۴۔

(۲) دیکھئے: محمدی وادری کتاب المذلات باب من اقرض العبد العبد ۳۶۹۸۔

(۳) ابن حجر عساکر القرآن للقرطبی ۲: ۲۹۸، حاشیہ ابن القیث علی قرطبی، قرطبی ۲: ۲۳۳، بیہد ملوس الدین

للقرطبی ۲: ۲۳۳، فتح علی الملک ۲: ۲۸۸۔

بعض مالکی فقہاء نے ایک تیسرا نقطہ نظر پیش کیا ہے۔ ان کا منہ ہے کہ عام حالات میں تو ایٹائے عمد (قضاء) واجب نہیں ہوتا۔ اگر وعدہ کرنے والے کے وعدے کی وجہ سے دوسرے شخص کو کوئی خرچ برداشت کرنا پڑ جائے یا وہ اس وعدے کی بنیاد پر کوئی بوجھ یا ذمہ داری قبول کر لے تو ایسے وعدے کا ایفاء ضروری ہے جس پر اسے عدالت کے ذریعے مجبور بھی کیا جاسکتا ہے۔ (۱)

بعض معاصر علماء کا یہ دعویٰ ہے کہ جن فقہاء نے وعدے کی وجہی نوعیت کو تسلیم کیا ہے، یہ یکطرفہ بیہ یاد دوسری رضا کارانہ لوائیٹیوں کے بارے میں ہے، دو طرفہ تجارتی یا مالیاتی معاہدوں کے بارے میں ان فقہاء نے اس وجہ کو تسلیم نہیں کیا، لیکن بغور مطالعہ کرنے کے بعد یہ موقف درست معلوم نہیں ہوتا، اس لئے کہ حنفی اور مالکی فقہاء نے وعدے کے وجہ کی بنیاد پر بیع بالوفاء کو جائز قرار دیا ہے، ”بیع بالوفاء“ بیع کی ایک خاص قسم ہے جس کے ذریعے سے کسی غیر محقول جائیداد کا خریداریہ وعدہ کرتا ہے کہ جب بائع اسے اس کی قیمت واپس لوٹا دے گا تو وہ اس جائیداد کو دوبارہ بیچ دیکر، بیع بالوفاء کے صحیح ہونے پر بحث پہلے باب میں ہو چکی ہے جہاں شرکت منقضہ کی بنیاد پر باؤس فائنانس کے تصور پر گفتگو کی گئی تھی، اس بحث کا لب لباب یہ ہے کہ اگر دوبارہ خریداری کو اصل اور پہلی بیع کے لئے شرط بنایا جائے تو یہ معاملہ صحیح نہیں ہوگا، اگر فریقین نے پہلی بیع غیر مشروط طور پر کی ہے لیکن بائع نے علیحدہ اور مستقل طور پر اس بیچی ہوئی جائیداد کو دوبارہ خریدنے کے وعدے پر دستخط کئے ہیں تو وعدہ کرنے والے پر اس کا ایفاء لازم ہوگا اور عدالت کے ذریعے بھی اس پر عمل کرایا جاسکے گا۔ اس

مسرت میں ایفاء کے وجہ سے جو حنفیہ اور مالکیہ دونوں نے تسلیم کیا ہے۔ (۱)  
 ظاہر ہے کہ اس وعدے کا تعلق میرے ساتھ نہیں ہے، یہ مستقبل میں  
 ہی کرنے کا نیک وعدہ ہے۔ (۲) اس کے باوجود مثل اور نامی فقہاء نے اسے وجہ  
 اور بذریعہ مدت قابل غنا قرار دیا ہے۔ یہ اس بات کی واضح دلیل ہے کہ جو فقہاء  
 وعدے کو واجب قرار دیتے ہیں وہ بہرہ و غیرہ کے وعدے کے ساتھ اس منظم کو  
 خاص نہیں کرتے بلکہ ان کے ہاں یہی اصول مستقبل کے کسی دو طرفہ معاہدے  
 کے وعدے پر بھی لاگو ہوگا۔ (۳)  
 حقیقت یہ ہے کہ قرآن کریم اور احادیث ایفاء وعدے کے بارے میں واضح  
 ہیں، قرآن کریم میں ہے:

وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ إِنَّ الْعَهْدَ كَانَ مَسْئُولًا (بنی اسرائیل : ۳۴)  
 ”اور وعدہ کو پورا کرو“ جیسے شک وعدے کے بارے میں (قیامت  
 کے دن) سوال کیا جائے گا“

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لِمَ تَقُولُونَ مَا لَا تَفْعَلُونَ كَبُرَ مَقْتًا عِنْدَ اللَّهِ أَنْ  
 تَقُولُوا مَا لَا تَفْعَلُونَ (الصف : ۳۶)

”اے ایمان والو! تم وہ بات کیوں کہتے ہو جو تم کرتے نہیں  
 ہو“ اللہ تعالیٰ کے ہاں یہ بڑی بد امتثال کی بات ہے کہ تم ایسی  
 بات سوچتے تم کرو نہیں“

اسلام ابوبکر جصاص فرماتے ہیں کہ قرآن کریم کی یہ آیت ثانی ہے کہ

(۱) المغلوب، تحریر الکلام ص ۲۹۹، تاریخ ۱۳۰۴ھ

(۲) ضمیمہ ہے کہ یہاں وعدہ دیکھ کر مراد یہ ہے ”اگر اس وعدے کے نتیجے میں کوئی ضرر ہو تو  
 میں آگے کا وہ دافعہ بھی ہو سکتا ہے جیسے ۱۳۰۴ھ

اگر کوئی شخص کسی کام کو کرنے کی ذمہ داری قبول کر لیتا ہے خواہ وہ عبادات میں سے ہو یا معاملات میں سے اسے پورا کرنا اس پر لازم ہو جاتا ہے۔ (۱)

حضور اقدس ﷺ کا ارشاد ہے :

آية المنافق ثلاث: إذا حدث كذب، وإذا وعد أخلف،

وإذا ائتمن خان

”منافق کی تین نشانیاں ہیں: جب بات کرتا ہے تو بھٹ بھٹ پوتا

ہے، جب وعدہ کرتا ہے تو وعدہ خلافی کرتا ہے، جب اس کے

پاس کوئی امانت رکھی جاتی ہے تو اس میں خیانت کرتا ہے“ (۲)

یہ تو صرف ایک مثال ہے، مگر نہ حضور اقدس صلی اللہ علیہ وسلم کی احادیث کی ایک بڑی تعداد ایسی موجود ہے جن میں ایٹائے عہد کا حکم دیا گیا ہے اور بغیر معقول عذر کے وعدہ خلافی سے منع کیا گیا ہے۔

ان خصوص سے یہ بات تو واضح ہے کہ وعدہ پورا کرنا واجب ہے البتہ یہ سوالیہ کہ بذریعہ عدالت بھی اس پر عمل کر لیا جاسکتا ہے یا نہیں تو یہ وعدہ کی نوعیت پر منحصر ہے، واقعی کچھ وعدے ایسی نوعیت کے بھی ہوتے ہیں جو بذریعہ عدالت قابل نفاذ نہیں ہیں مثلاً سنگنی کے موقع پر فریقین شادی کا وعدہ کرتے ہیں، اس وعدے سے ایک اخلاقی ذمہ داری تو عائد ہو جاتی ہے لیکن ظاہر ہے کہ یہ وعدہ عدالت کے ذریعے پورا نہیں کر لیا جاسکتا۔ لیکن کاروباری معاملات میں جہاں کسی پارٹی سے کسی چیز کی فروخت یا خریداری کا وعدہ کیا جاتا ہے اور اس کی بنیاد پر کچھ

(۱) تفسیر القرآن ترجمہ

(۲) صحیح بخاری، کتاب النکاح

ذمہ داریاں قبول کر لیتا ہے تو یہیں اس کی کوئی وجہ نہیں ہے کہ اس وعدے کو بذریعہ عدالت قابلِ نفاذ قرار نہ دیا جائے۔ لہذا اسلام کی واضح تعلیمات کی روشنی میں اگر فریقین اس بات پر متفق ہوں کہ یہ وعدہ کرنے والے پر لازم ہو گا تو یہ قضاء بھی لازم ہونا چاہئے۔ اس مسئلے کا تعلق صرف مراد کے ساتھ نہیں ہے۔ اگر تہداتی معاملات میں وعدوں کو قضاء لازم قرار نہ دیں تو اس سے تہداتی سرگرمیوں کو شدید نقصان پہنچ سکتا ہے۔ ایک شخص کسی تاجر کو آرڈر دیتا ہے کہ میرے لئے کدایاں چیز منگو، واللہ یہ وعدہ کرتا ہے کہ میں تم سے خرید لوں گا اور وہ تاجر اس وعدے کی بنیاد پر کافی خرچ برداشت کر کے وہ چیز باہر سے منگو لیتا ہے۔ اب وعدہ کرنے والے کو اس بات کی اجازت کیسے دی جاسکتی ہے کہ وہ اسے خریدنے سے انکار کر دے۔ قرآن کریم اور سنت نبوی میں کوئی ایسی چیز نہیں ہے جو اس طرح کے وعدوں کو لازمی قرار دینے سے مانع ہو۔

انہی وجوہ کی بنیاد پر مجمع فقہ الاسلامی جہد نے تہداتی معاملات میں وعدوں کو درج ذیل شرائط کے ساتھ لازمی قرار دیا ہے۔

۱۔ یہ وعدہ ایک طرف ہو۔

۲۔ اس وعدہ کی وجہ سے دوسرے شخص نے (جس سے وعدہ کیا گیا ہے) کوئی ذمہ داری اٹھانی ہو۔

۳۔ اگر وعدہ کسی چیز کی خرید و فروخت کا ہے تو یہ ضروری ہے کہ طے شدہ وقت پر ایجاب و قبول کے ذریعے عملیاتی کی جائے بذاتِ خود وعدے کو منع نہیں سمجھا جائے گا۔

۴۔ اگر وعدہ کرنے والا اپنے وعدے کو پورا نہیں کر سکتا تو عدالت اسے مجبور کرے گی کہ یا تو وہ چیز خرید کر اپنا وعدہ پورا کرے یا وہ بائع کو حقیقی نقصان

کی نواسٹگی کرے۔ اس نقصان میں وہ حقیقی ملل نقصان شامل ہو گا۔ مثلاً:  
اسے ہوا ہے 'متوقع اور ممکن نفع' (Opportunity Cost) کو اس میں  
شامل نہیں کیا جائے گا۔

اس لئے یہ جائز ہے کہ عمل قبول کار سے یہ وعدہ کرے کہ جب  
قبول کار مان سہائی کرنے والے سے حاصل کر لے گا تو وہ اس سے خرید لے گا۔  
اس وعدے کا اہتمام اس پر لازم ہو گا اور مذکورہ طریقے سے بدانت کے ذریعے بھی  
اس پر عمل کر لیا جاسکتا ہے۔ یہ شخص اس وعدے سے حقیقی نفع نہیں سمجھ جائے گا۔  
مثلاً بیچ اس وقت ہو گی جب قبول کار متعلقہ ملل حاصل کرے گا جس کے لئے  
ایجاب و قبول ضروری ہوں گے۔

### ۴۔ قیمتہ مراہجہ کے مقابلے میں سیجیورٹی:

مراہجہ قبول سے متعلق ایک اور بحث یہ ہے کہ مراہجہ کی قیمت بعد  
میں بڑھائی جاتی ہوتی ہے اس لئے فطری بات ہے کہ بائع (قبول کار) یہ یقین  
دہانی چاہے گا کہ قیمت بروقت ادا کر دی جائے گی اس مقصد کے لئے یہ اپنے  
کلائنٹ سے سیکورٹی کا مطالبہ کر سکتا ہے۔ یہ سیکورٹی رہن 'جانبہ اوپر کسی قسم کے  
حق امتیاز وغیرہ کی شکل میں ہو سکتی ہے اس سیکورٹی کے بارے میں چند تجویزی  
قواعد کا ذکر اس میں رہنا ضروری ہے۔

۱۔ سیکورٹی کا صرف اسی صورت میں مطالبہ کیا جاسکتا ہے جبکہ معاہدے کی  
وجہ سے کوئی قرضہ یا ذمہ داری وجود میں آچکی ہو ایسے شخص سے کسی سیکورٹی کا  
مطالبہ نہیں کیا جاسکتا جس پر ابھی تک کوئی قرضہ نہیں یا اس نے کسی ذمہ داری  
کو قبول نہیں کیا، جیسے کہ پہلے بیان کیا گیا ہے کہ مراہجہ قبول مختلف معاہدوں پر

مشغل ہوتی ہے جو کہ مختلف مراحل پر وجود میں آتے ہیں، پہلے مرحلے میں کلائنٹ پر کوئی قرضہ نہیں ہوتا، ایسا صرف اسی وقت ہوتا ہے جبکہ تمویل کار متعلقہ چیز اسے ادھار قیمت پر بیچ دے، جس سے دونوں میں قرض خواہ اور مقروض کا تعلق قائم ہو جاتا ہے، اس لئے مراعات کے عقد کا صحیح طریقہ یہی ہے کہ تمویل کار اپنے کلائنٹ سے سیکورٹی کا مطالبہ اسی صورت میں کرے جبکہ عملیاتی ہو چکی ہو اور قیمت کلائنٹ کے ذمے واجب الادا ہو، اس لئے کہ اس مرحلے پر کلائنٹ دبیون بن چکا ہے، لیکن یہ بھی درست ہے کہ کلائنٹ اس مرحلے سے پہلے ہی سیکورٹی سپلا کر دے، لیکن یہ اسی وقت ہونا چاہئے جبکہ مراعات کی قیمت متعین ہو چکی ہو، اس صورت میں اگر تمویل کار اس سیکورٹی پر قبضہ کر لیتا ہے تو یہ چیز اس کے مٹان (Risk) میں ہوگی جس کا مطلب یہ ہوگا کہ اگر وہ چیز مٹان بیچ منعقد ہونے سے پہلے تباہ ہو جاتی ہے تو یا تمویل کار کلائنٹ کو اس رہن رکھے ہوئے ہائے بی بازاری قیمت لدا کرے گا اور مراعات کا معاوضہ منسوخ کر دے گا، یا مطلوبہ چیز کلائنٹ کو بیچ دے گا لیکن اس کی قیمت میں سے رہن رکھے ہوئے ہائے بی بازاری قیمت کے برابر کی کرے گا (۱)۔

۲۔ یہ بھی جائز ہے کہ بچی گئی چیز ہی بائع کو بطور توثیق (سیکورٹی) دیدی جائے، بعض علماء کی یہ رائے ہے کہ ایسا کرنا صرف اسی صورت میں جائز ہے جبکہ خریدار ایک مرتبہ اس خریدی ہوئی چیز پر قبضہ کر چکا ہو، جس کا مطلب یہ ہوا کہ

(۱) ابن کثیر رحمہ اللہ:۔

لَمَّا بَصَحَ الرَّحْمَنُ بَيْنَ ذَوَيْهِ عَوْدًا ... وَلَوْ اخَذَ الرَّحْمَنُ بِشَرْطٍ أَنْ يَرْجِعَهُ كَذَبًا  
فَهَلَّتْ فِي يَدِهِ قَبْلَ أَنْ يَرْجِعَهُ هَلَّتْ بِالْأَقْلِ مِنْ لَيْسَهُ وَمَعَ سَمْعٍ لَهُ مِنَ الْفُرْصِ وَالْحَرَالِاقِ  
۴۰۱۸ طبع مکہ

پہلے خریدار اس چیز پر حسی یا معنوی قبضہ کرے گا پھر وہ دوبارہ بائع کو بطور رہن دیدے گا تاکہ رہن کا عقد بیع کے عقد سے ممتاز ہو جائے لیکن متعلقہ مواد کا مطالعہ کرنے کے بعد یہ نتیجہ نکالا جاسکتا ہے کہ قدیم فقہاء نے پہلے قبضہ کر کے پھر بطور رہن دینے کی شرط عقد سودوں میں لگائی ہے اور ہاں بیع میں نہیں (۱)۔

لہذا یہ ضروری نہیں ہے کہ کاہنٹ خریدی ہوئی چیز بطور رہن دینے سے پہلے اس پر خود قبضہ کرے شرط صرف یہ ہے کہ یہ تعین کر لیا جائے کہ یہ جائیداد کس وقت سے رہن شدہ تصور ہوگی اس لئے کہ اس خاص متعین وقت سے ہی یہ جائیداد بائع کے قبضہ میں پہلے سے مختلف حیثیت میں ہوگی اس لئے اس کا واضح طور پر تعین ہونا چاہئے۔ مثال کے طور پر یکم جنوری کو "الف" نے "ب" کو ایک کار پانچ لاکھ روپے میں بیچی قیمت میں جون کو لوہائی جائیگی "الف" نے "ب" سے سیکورٹی کا مطالبہ کیا تاکہ قیمت کی بروقت ادائیگی یقینی ہو سکے "ب" نے ابھی تک کار پر قبضہ نہیں کیا وہ "الف" کو یہ پیشکش کرتا ہے کہ وہ ۲ جنوری سے اس کار ہی کو اپنے پاس بطور رہن رکھ لے اگر یہ کار ۲ جنوری سے پہلے ہلاک ہو گئی تو بیع فسخ ہو جائیگی اور "ب" کے ذمے کسی چیز کی ادائیگی نہیں ہوگی لیکن اگر کار ۲ جنوری کے بعد ہلاک ہوئی تو بیع فسخ نہیں ہوگی البتہ یہاں وہ اصول لاگو ہوں گے جو کہ رہن رکھی ہوئی چیز کے تباہ ہونے کی صورت میں متعین ہیں حنفیہ کے مذہب کے مطابق اس چیز کی بازاری قیمت اور دونوں کے درمیان طے شدہ قیمت میں سے جو کم ہو اس حد تک بائع کار کے نقصانات کا ذمہ دار ہوگا۔

ہذا اگر کار کی بازاری قیمت ساڑھے چار لاکھ ہے (جبکہ طے شدہ قیمت پانچ لاکھ

(۱) اس موضوع پر مفصل بحث میری عربی کتاب "نہج فی تفسیر فقہیہ" میں من لکھی ہے۔



تھی) تو بائع خریدار سے صرف بقی ماندہ قیمت کا مطالبہ کر سکتا ہے یعنی پچاس  
برادروہے (سڈھے چار لاکھ کا نقصان بائع کا سمجھا جائیگا) اگر اس کار کی بازاری  
قیمت پانچ لاکھ یا اس سے زائد ہے تو بائع مشتری سے کسی چیز کا مطالبہ نہیں کر سکتا۔ (۱)  
یہ توفیق حنفی کا نقطہ نظر تھا شافعی اور حنبلی فقہاء کا مذہب یہ ہے کہ اگر  
گازی مرتن (جس کے پاس وہ بن رکھی تھی ہے جو یہاں بائع ہے) کی غفلت کی وجہ  
سے تباہ ہوئی ہے تو وہ اس کی بازاری قیمت کی حد تک نقصان برداشت کرے گا  
لیکن اگر کار کی تباہی میں اس کی کسی غلطی کا دخل نہیں ہے تو وہ کسی چیز کا ذمہ دار  
نہیں ہے اور یہ نقصان خریدار برداشت کرے گا اور بائع کو پوری رقم ادا کرے گا۔ (۲)  
مذکورہ بالا مثال سے یہ بات واضح ہو گئی کہ "الف" کے کار پر بحیثیت  
بائع قبضے پر جو احکام مرتب ہوں گے وہ ان احکام سے مختلف ہیں جو بحیثیت مرتن  
اس کے قبضے پر مرتب ہوں گے اس لئے یہ ضروری ہے کہ اس وقت کا تعین  
اچھی طرح کر لیا جائے سب سے وہ کار اس کے پاس مرتن ہونے کی حیثیت سے  
ہوگی ورنہ مختلف حیثیتیں مختلف ہو جائیں گی اور کوئی تادم پیدا ہونے کا امکان  
ہوگا جس سے یہ پیچیدگی حل نہیں رہے گی۔

(۱) اگر بازاری قیمت مقرر شدہ قیمت برابر ہیں یعنی وہ تو پانچ لاکھ ہیں تو کار ہے کہ بائع  
پانچ لاکھ ہی کا حاسن ہے لہذا وہ خریدار سے کسی چیز کا مطالبہ نہیں کر سکتا اور اگر بازاری قیمت مقرر شدہ  
قیمت سے زائد ہو مگر بازاری قیمت چار لاکھ رہے ہے تو پانچ لاکھ کا تو بائع حاسن ہو گا لہذا پانچ لاکھ  
جو اس نے خریدار سے لینے کے لئے مقرر شدہ ایک لاکھ وہ اپنے کی مالیت اس کے پاس انت ہے  
اور بغیر تادی کے کار ہٹا دی ہے تو وہ اس کا حاسن نہیں ہے لہذا وہ خریدار بھی اس لاکھ وہ اپنے کا اس  
سے مطالبہ نہیں کر سکتا۔ البتہ تادی ثابت ہو جائے تو وہ اس کا مطالبہ کر سکتا ہے۔ مترجم

(۲) دیکھئے ابن قدامہ الحنفی ۵/۲۵۰، ۲۵۱، ۲۵۲، ۲۵۳، ۲۵۴، ۲۵۵، ۲۵۶، ۲۵۷، ۲۵۸، ۲۵۹، ۲۶۰، ۲۶۱، ۲۶۲، ۲۶۳، ۲۶۴، ۲۶۵، ۲۶۶، ۲۶۷، ۲۶۸، ۲۶۹، ۲۷۰، ۲۷۱، ۲۷۲، ۲۷۳، ۲۷۴، ۲۷۵، ۲۷۶، ۲۷۷، ۲۷۸، ۲۷۹، ۲۸۰، ۲۸۱، ۲۸۲، ۲۸۳، ۲۸۴، ۲۸۵، ۲۸۶، ۲۸۷، ۲۸۸، ۲۸۹، ۲۹۰، ۲۹۱، ۲۹۲، ۲۹۳، ۲۹۴، ۲۹۵، ۲۹۶، ۲۹۷، ۲۹۸، ۲۹۹، ۳۰۰، ۳۰۱، ۳۰۲، ۳۰۳، ۳۰۴، ۳۰۵، ۳۰۶، ۳۰۷، ۳۰۸، ۳۰۹، ۳۱۰، ۳۱۱، ۳۱۲، ۳۱۳، ۳۱۴، ۳۱۵، ۳۱۶، ۳۱۷، ۳۱۸، ۳۱۹، ۳۲۰، ۳۲۱، ۳۲۲، ۳۲۳، ۳۲۴، ۳۲۵، ۳۲۶، ۳۲۷، ۳۲۸، ۳۲۹، ۳۳۰، ۳۳۱، ۳۳۲، ۳۳۳، ۳۳۴، ۳۳۵، ۳۳۶، ۳۳۷، ۳۳۸، ۳۳۹، ۳۴۰، ۳۴۱، ۳۴۲، ۳۴۳، ۳۴۴، ۳۴۵، ۳۴۶، ۳۴۷، ۳۴۸، ۳۴۹، ۳۵۰، ۳۵۱، ۳۵۲، ۳۵۳، ۳۵۴، ۳۵۵، ۳۵۶، ۳۵۷، ۳۵۸، ۳۵۹، ۳۶۰، ۳۶۱، ۳۶۲، ۳۶۳، ۳۶۴، ۳۶۵، ۳۶۶، ۳۶۷، ۳۶۸، ۳۶۹، ۳۷۰، ۳۷۱، ۳۷۲، ۳۷۳، ۳۷۴، ۳۷۵، ۳۷۶، ۳۷۷، ۳۷۸، ۳۷۹، ۳۸۰، ۳۸۱، ۳۸۲، ۳۸۳، ۳۸۴، ۳۸۵، ۳۸۶، ۳۸۷، ۳۸۸، ۳۸۹، ۳۹۰، ۳۹۱، ۳۹۲، ۳۹۳، ۳۹۴، ۳۹۵، ۳۹۶، ۳۹۷، ۳۹۸، ۳۹۹، ۴۰۰، ۴۰۱، ۴۰۲، ۴۰۳، ۴۰۴، ۴۰۵، ۴۰۶، ۴۰۷، ۴۰۸، ۴۰۹، ۴۱۰، ۴۱۱، ۴۱۲، ۴۱۳، ۴۱۴، ۴۱۵، ۴۱۶، ۴۱۷، ۴۱۸، ۴۱۹، ۴۲۰، ۴۲۱، ۴۲۲، ۴۲۳، ۴۲۴، ۴۲۵، ۴۲۶، ۴۲۷، ۴۲۸، ۴۲۹، ۴۳۰، ۴۳۱، ۴۳۲، ۴۳۳، ۴۳۴، ۴۳۵، ۴۳۶، ۴۳۷، ۴۳۸، ۴۳۹، ۴۴۰، ۴۴۱، ۴۴۲، ۴۴۳، ۴۴۴، ۴۴۵، ۴۴۶، ۴۴۷، ۴۴۸، ۴۴۹، ۴۵۰، ۴۵۱، ۴۵۲، ۴۵۳، ۴۵۴، ۴۵۵، ۴۵۶، ۴۵۷، ۴۵۸، ۴۵۹، ۴۶۰، ۴۶۱، ۴۶۲، ۴۶۳، ۴۶۴، ۴۶۵، ۴۶۶، ۴۶۷، ۴۶۸، ۴۶۹، ۴۷۰، ۴۷۱، ۴۷۲، ۴۷۳، ۴۷۴، ۴۷۵، ۴۷۶، ۴۷۷، ۴۷۸، ۴۷۹، ۴۸۰، ۴۸۱، ۴۸۲، ۴۸۳، ۴۸۴، ۴۸۵، ۴۸۶، ۴۸۷، ۴۸۸، ۴۸۹، ۴۹۰، ۴۹۱، ۴۹۲، ۴۹۳، ۴۹۴، ۴۹۵، ۴۹۶، ۴۹۷، ۴۹۸، ۴۹۹، ۵۰۰، ۵۰۱، ۵۰۲، ۵۰۳، ۵۰۴، ۵۰۵، ۵۰۶، ۵۰۷، ۵۰۸، ۵۰۹، ۵۱۰، ۵۱۱، ۵۱۲، ۵۱۳، ۵۱۴، ۵۱۵، ۵۱۶، ۵۱۷، ۵۱۸، ۵۱۹، ۵۲۰، ۵۲۱، ۵۲۲، ۵۲۳، ۵۲۴، ۵۲۵، ۵۲۶، ۵۲۷، ۵۲۸، ۵۲۹، ۵۳۰، ۵۳۱، ۵۳۲، ۵۳۳، ۵۳۴، ۵۳۵، ۵۳۶، ۵۳۷، ۵۳۸، ۵۳۹، ۵۴۰، ۵۴۱، ۵۴۲، ۵۴۳، ۵۴۴، ۵۴۵، ۵۴۶، ۵۴۷، ۵۴۸، ۵۴۹، ۵۵۰، ۵۵۱، ۵۵۲، ۵۵۳، ۵۵۴، ۵۵۵، ۵۵۶، ۵۵۷، ۵۵۸، ۵۵۹، ۵۶۰، ۵۶۱، ۵۶۲، ۵۶۳، ۵۶۴، ۵۶۵، ۵۶۶، ۵۶۷، ۵۶۸، ۵۶۹، ۵۷۰، ۵۷۱، ۵۷۲، ۵۷۳، ۵۷۴، ۵۷۵، ۵۷۶، ۵۷۷، ۵۷۸، ۵۷۹، ۵۸۰، ۵۸۱، ۵۸۲، ۵۸۳، ۵۸۴، ۵۸۵، ۵۸۶، ۵۸۷، ۵۸۸، ۵۸۹، ۵۹۰، ۵۹۱، ۵۹۲، ۵۹۳، ۵۹۴، ۵۹۵، ۵۹۶، ۵۹۷، ۵۹۸، ۵۹۹، ۶۰۰، ۶۰۱، ۶۰۲، ۶۰۳، ۶۰۴، ۶۰۵، ۶۰۶، ۶۰۷، ۶۰۸، ۶۰۹، ۶۱۰، ۶۱۱، ۶۱۲، ۶۱۳، ۶۱۴، ۶۱۵، ۶۱۶، ۶۱۷، ۶۱۸، ۶۱۹، ۶۲۰، ۶۲۱، ۶۲۲، ۶۲۳، ۶۲۴، ۶۲۵، ۶۲۶، ۶۲۷، ۶۲۸، ۶۲۹، ۶۳۰، ۶۳۱، ۶۳۲، ۶۳۳، ۶۳۴، ۶۳۵، ۶۳۶، ۶۳۷، ۶۳۸، ۶۳۹، ۶۴۰، ۶۴۱، ۶۴۲، ۶۴۳، ۶۴۴، ۶۴۵، ۶۴۶، ۶۴۷، ۶۴۸، ۶۴۹، ۶۵۰، ۶۵۱، ۶۵۲، ۶۵۳، ۶۵۴، ۶۵۵، ۶۵۶، ۶۵۷، ۶۵۸، ۶۵۹، ۶۶۰، ۶۶۱، ۶۶۲، ۶۶۳، ۶۶۴، ۶۶۵، ۶۶۶، ۶۶۷، ۶۶۸، ۶۶۹، ۶۷۰، ۶۷۱، ۶۷۲، ۶۷۳، ۶۷۴، ۶۷۵، ۶۷۶، ۶۷۷، ۶۷۸، ۶۷۹، ۶۸۰، ۶۸۱، ۶۸۲، ۶۸۳، ۶۸۴، ۶۸۵، ۶۸۶، ۶۸۷، ۶۸۸، ۶۸۹، ۶۹۰، ۶۹۱، ۶۹۲، ۶۹۳، ۶۹۴، ۶۹۵، ۶۹۶، ۶۹۷، ۶۹۸، ۶۹۹، ۷۰۰، ۷۰۱، ۷۰۲، ۷۰۳، ۷۰۴، ۷۰۵، ۷۰۶، ۷۰۷، ۷۰۸، ۷۰۹، ۷۱۰، ۷۱۱، ۷۱۲، ۷۱۳، ۷۱۴، ۷۱۵، ۷۱۶، ۷۱۷، ۷۱۸، ۷۱۹، ۷۲۰، ۷۲۱، ۷۲۲، ۷۲۳، ۷۲۴، ۷۲۵، ۷۲۶، ۷۲۷، ۷۲۸، ۷۲۹، ۷۳۰، ۷۳۱، ۷۳۲، ۷۳۳، ۷۳۴، ۷۳۵، ۷۳۶، ۷۳۷، ۷۳۸، ۷۳۹، ۷۴۰، ۷۴۱، ۷۴۲، ۷۴۳، ۷۴۴، ۷۴۵، ۷۴۶، ۷۴۷، ۷۴۸، ۷۴۹، ۷۵۰، ۷۵۱، ۷۵۲، ۷۵۳، ۷۵۴، ۷۵۵، ۷۵۶، ۷۵۷، ۷۵۸، ۷۵۹، ۷۶۰، ۷۶۱، ۷۶۲، ۷۶۳، ۷۶۴، ۷۶۵، ۷۶۶، ۷۶۷، ۷۶۸، ۷۶۹، ۷۷۰، ۷۷۱، ۷۷۲، ۷۷۳، ۷۷۴، ۷۷۵، ۷۷۶، ۷۷۷، ۷۷۸، ۷۷۹، ۷۸۰، ۷۸۱، ۷۸۲، ۷۸۳، ۷۸۴، ۷۸۵، ۷۸۶، ۷۸۷، ۷۸۸، ۷۸۹، ۷۹۰، ۷۹۱، ۷۹۲، ۷۹۳، ۷۹۴، ۷۹۵، ۷۹۶، ۷۹۷، ۷۹۸، ۷۹۹، ۸۰۰، ۸۰۱، ۸۰۲، ۸۰۳، ۸۰۴، ۸۰۵، ۸۰۶، ۸۰۷، ۸۰۸، ۸۰۹، ۸۱۰، ۸۱۱، ۸۱۲، ۸۱۳، ۸۱۴، ۸۱۵، ۸۱۶، ۸۱۷، ۸۱۸، ۸۱۹، ۸۲۰، ۸۲۱، ۸۲۲، ۸۲۳، ۸۲۴، ۸۲۵، ۸۲۶، ۸۲۷، ۸۲۸، ۸۲۹، ۸۳۰، ۸۳۱، ۸۳۲، ۸۳۳، ۸۳۴، ۸۳۵، ۸۳۶، ۸۳۷، ۸۳۸، ۸۳۹، ۸۴۰، ۸۴۱، ۸۴۲، ۸۴۳، ۸۴۴، ۸۴۵، ۸۴۶، ۸۴۷، ۸۴۸، ۸۴۹، ۸۵۰، ۸۵۱، ۸۵۲، ۸۵۳، ۸۵۴، ۸۵۵، ۸۵۶، ۸۵۷، ۸۵۸، ۸۵۹، ۸۶۰، ۸۶۱، ۸۶۲، ۸۶۳، ۸۶۴، ۸۶۵، ۸۶۶، ۸۶۷، ۸۶۸، ۸۶۹، ۸۷۰، ۸۷۱، ۸۷۲، ۸۷۳، ۸۷۴، ۸۷۵، ۸۷۶، ۸۷۷، ۸۷۸، ۸۷۹، ۸۸۰، ۸۸۱، ۸۸۲، ۸۸۳، ۸۸۴، ۸۸۵، ۸۸۶، ۸۸۷، ۸۸۸، ۸۸۹، ۸۹۰، ۸۹۱، ۸۹۲، ۸۹۳، ۸۹۴، ۸۹۵، ۸۹۶، ۸۹۷، ۸۹۸، ۸۹۹، ۹۰۰، ۹۰۱، ۹۰۲، ۹۰۳، ۹۰۴، ۹۰۵، ۹۰۶، ۹۰۷، ۹۰۸، ۹۰۹، ۹۱۰، ۹۱۱، ۹۱۲، ۹۱۳، ۹۱۴، ۹۱۵، ۹۱۶، ۹۱۷، ۹۱۸، ۹۱۹، ۹۲۰، ۹۲۱، ۹۲۲، ۹۲۳، ۹۲۴، ۹۲۵، ۹۲۶، ۹۲۷، ۹۲۸، ۹۲۹، ۹۳۰، ۹۳۱، ۹۳۲، ۹۳۳، ۹۳۴، ۹۳۵، ۹۳۶، ۹۳۷، ۹۳۸، ۹۳۹، ۹۴۰، ۹۴۱، ۹۴۲، ۹۴۳، ۹۴۴، ۹۴۵، ۹۴۶، ۹۴۷، ۹۴۸، ۹۴۹، ۹۵۰، ۹۵۱، ۹۵۲، ۹۵۳، ۹۵۴، ۹۵۵، ۹۵۶، ۹۵۷، ۹۵۸، ۹۵۹، ۹۶۰، ۹۶۱، ۹۶۲، ۹۶۳، ۹۶۴، ۹۶۵، ۹۶۶، ۹۶۷، ۹۶۸، ۹۶۹، ۹۷۰، ۹۷۱، ۹۷۲، ۹۷۳، ۹۷۴، ۹۷۵، ۹۷۶، ۹۷۷، ۹۷۸، ۹۷۹، ۹۸۰، ۹۸۱، ۹۸۲، ۹۸۳، ۹۸۴، ۹۸۵، ۹۸۶، ۹۸۷، ۹۸۸، ۹۸۹، ۹۹۰، ۹۹۱، ۹۹۲، ۹۹۳، ۹۹۴، ۹۹۵، ۹۹۶، ۹۹۷، ۹۹۸، ۹۹۹، ۱۰۰۰، ۱۰۰۱، ۱۰۰۲، ۱۰۰۳، ۱۰۰۴، ۱۰۰۵، ۱۰۰۶، ۱۰۰۷، ۱۰۰۸، ۱۰۰۹، ۱۰۱۰، ۱۰۱۱، ۱۰۱۲، ۱۰۱۳، ۱۰۱۴، ۱۰۱۵، ۱۰۱۶، ۱۰۱۷، ۱۰۱۸، ۱۰۱۹، ۱۰۲۰، ۱۰۲۱، ۱۰۲۲، ۱۰۲۳، ۱۰۲۴، ۱۰۲۵، ۱۰۲۶، ۱۰۲۷، ۱۰۲۸، ۱۰۲۹، ۱۰۳۰، ۱۰۳۱، ۱۰۳۲، ۱۰۳۳، ۱۰۳۴، ۱۰۳۵، ۱۰۳۶، ۱۰۳۷، ۱۰۳۸، ۱۰۳۹، ۱۰۴۰، ۱۰۴۱، ۱۰۴۲، ۱۰۴۳، ۱۰۴۴، ۱۰۴۵، ۱۰۴۶، ۱۰۴۷، ۱۰۴۸، ۱۰۴۹، ۱۰۵۰، ۱۰۵۱، ۱۰۵۲، ۱۰۵۳، ۱۰۵۴، ۱۰۵۵، ۱۰۵۶، ۱۰۵۷، ۱۰۵۸، ۱۰۵۹، ۱۰۶۰، ۱۰۶۱، ۱۰۶۲، ۱۰۶۳، ۱۰۶۴، ۱۰۶۵، ۱۰۶۶، ۱۰۶۷، ۱۰۶۸، ۱۰۶۹، ۱۰۷۰، ۱۰۷۱، ۱۰۷۲، ۱۰۷۳، ۱۰۷۴، ۱۰۷۵، ۱۰۷۶، ۱۰۷۷، ۱۰۷۸، ۱۰۷۹، ۱۰۸۰، ۱۰۸۱، ۱۰۸۲، ۱۰۸۳، ۱۰۸۴، ۱۰۸۵، ۱۰۸۶، ۱۰۸۷، ۱۰۸۸، ۱۰۸۹، ۱۰۹۰، ۱۰۹۱، ۱۰۹۲، ۱۰۹۳، ۱۰۹۴، ۱۰۹۵، ۱۰۹۶، ۱۰۹۷، ۱۰۹۸، ۱۰۹۹، ۱۱۰۰، ۱۱۰۱، ۱۱۰۲، ۱۱۰۳، ۱۱۰۴، ۱۱۰۵، ۱۱۰۶، ۱۱۰۷، ۱۱۰۸، ۱۱۰۹، ۱۱۱۰، ۱۱۱۱، ۱۱۱۲، ۱۱۱۳، ۱۱۱۴، ۱۱۱۵، ۱۱۱۶، ۱۱۱۷، ۱۱۱۸، ۱۱۱۹، ۱۱۲۰، ۱۱۲۱، ۱۱۲۲، ۱۱۲۳، ۱۱۲۴، ۱۱۲۵، ۱۱۲۶، ۱۱۲۷، ۱۱۲۸، ۱۱۲۹، ۱۱۳۰، ۱۱۳۱، ۱۱۳۲، ۱۱۳۳، ۱۱۳۴، ۱۱۳۵، ۱۱۳۶، ۱۱۳۷، ۱۱۳۸، ۱۱۳۹، ۱۱۴۰، ۱۱۴۱، ۱۱۴۲، ۱۱۴۳، ۱۱۴۴، ۱۱۴۵، ۱۱۴۶، ۱۱۴۷، ۱۱۴۸، ۱۱۴۹، ۱۱۵۰، ۱۱۵۱، ۱۱۵۲، ۱۱۵۳، ۱۱۵۴، ۱۱۵۵، ۱۱۵۶، ۱۱۵۷، ۱۱۵۸، ۱۱۵۹، ۱۱۶۰، ۱۱۶۱، ۱۱۶۲، ۱۱۶۳، ۱۱۶۴، ۱۱۶۵، ۱۱۶۶، ۱۱۶۷، ۱۱۶۸، ۱۱۶۹، ۱۱۷۰، ۱۱۷۱، ۱۱۷۲، ۱۱۷۳، ۱۱۷۴، ۱۱۷۵، ۱۱۷۶، ۱۱۷۷، ۱۱۷۸، ۱۱۷۹، ۱۱۸۰، ۱۱۸۱، ۱۱۸۲، ۱۱۸۳، ۱۱۸۴، ۱۱۸۵، ۱۱۸۶، ۱۱۸۷، ۱۱۸۸، ۱۱۸۹، ۱۱۹۰، ۱۱۹۱، ۱۱۹۲، ۱۱۹۳، ۱۱۹۴، ۱۱۹۵، ۱۱۹۶، ۱۱۹۷، ۱۱۹۸، ۱۱۹۹، ۱۲۰۰، ۱۲۰۱، ۱۲۰۲، ۱۲۰۳، ۱۲۰۴، ۱۲۰۵، ۱۲۰۶، ۱۲۰۷، ۱۲۰۸، ۱۲۰۹، ۱۲۱۰، ۱۲۱۱، ۱۲۱۲، ۱۲۱۳، ۱۲۱۴، ۱۲۱۵، ۱۲۱۶، ۱۲۱۷، ۱۲۱۸، ۱۲۱۹، ۱۲۲۰، ۱۲۲۱، ۱۲۲۲، ۱۲۲۳، ۱۲۲۴، ۱۲۲۵، ۱۲۲۶، ۱۲۲۷، ۱۲۲۸، ۱۲۲۹، ۱۲۳۰، ۱۲۳۱، ۱۲۳۲، ۱۲۳۳، ۱۲۳۴، ۱۲۳۵، ۱۲۳۶، ۱۲۳۷، ۱۲۳۸، ۱۲۳۹، ۱۲۴۰، ۱۲۴۱، ۱۲۴۲، ۱۲۴۳، ۱۲۴۴، ۱۲۴۵، ۱۲۴۶، ۱۲۴۷، ۱۲۴۸، ۱۲۴۹، ۱۲۵۰، ۱۲۵۱، ۱۲۵۲، ۱۲۵۳، ۱۲۵۴، ۱۲۵۵، ۱۲۵۶، ۱۲۵۷، ۱۲۵۸، ۱۲۵۹، ۱۲۶۰، ۱۲۶۱، ۱۲۶۲، ۱۲۶۳، ۱۲۶۴، ۱۲۶۵، ۱۲۶۶، ۱۲۶۷، ۱۲۶۸، ۱۲۶۹، ۱۲۷۰، ۱۲۷۱، ۱۲۷۲، ۱۲۷۳، ۱۲۷۴، ۱۲۷۵، ۱۲۷۶، ۱۲۷۷، ۱۲۷۸، ۱۲۷۹، ۱۲۸۰، ۱۲۸۱، ۱۲۸۲، ۱۲۸۳، ۱۲۸۴، ۱۲۸۵، ۱۲۸۶، ۱۲۸۷، ۱۲۸۸، ۱۲۸۹، ۱۲۹۰، ۱۲۹۱، ۱۲۹۲، ۱۲۹۳، ۱۲۹۴، ۱۲۹۵، ۱۲۹۶، ۱۲۹۷، ۱۲۹۸، ۱۲۹۹، ۱۳۰۰، ۱۳۰۱، ۱۳۰۲، ۱۳۰۳، ۱۳۰۴، ۱۳۰۵، ۱۳۰۶، ۱۳۰۷، ۱۳۰۸، ۱۳۰۹، ۱۳۱۰، ۱۳۱۱، ۱۳۱۲، ۱۳۱۳، ۱۳۱۴، ۱۳۱۵، ۱۳۱۶، ۱۳۱۷، ۱۳۱۸، ۱۳۱۹، ۱۳۲۰، ۱۳۲۱، ۱۳۲۲، ۱۳۲۳، ۱۳۲۴، ۱۳۲۵، ۱۳۲۶، ۱۳۲۷، ۱۳۲۸، ۱۳۲۹، ۱۳۳۰، ۱۳۳۱، ۱۳۳۲، ۱۳۳۳، ۱۳۳۴، ۱۳۳۵، ۱۳۳۶، ۱۳۳۷، ۱۳۳۸، ۱۳۳۹، ۱۳۴۰، ۱۳۴۱، ۱۳۴۲، ۱۳۴۳، ۱۳۴۴، ۱۳۴۵، ۱۳۴۶، ۱۳۴۷، ۱۳۴۸، ۱۳۴۹، ۱۳۵۰، ۱۳۵۱، ۱۳۵۲، ۱۳۵۳، ۱۳۵۴، ۱۳۵۵، ۱۳۵۶، ۱۳۵۷، ۱۳۵۸، ۱۳۵۹، ۱۳۶۰، ۱۳۶۱، ۱۳۶۲، ۱۳۶۳، ۱۳۶۴، ۱۳۶۵، ۱۳۶۶، ۱۳۶۷، ۱۳۶۸، ۱۳۶۹، ۱۳۷۰، ۱۳۷۱، ۱۳۷۲، ۱۳۷۳، ۱۳۷۴، ۱۳۷۵، ۱۳۷۶، ۱۳۷۷، ۱۳۷۸، ۱۳۷۹، ۱۳۸۰، ۱۳۸۱، ۱۳۸۲، ۱۳۸۳، ۱۳۸۴، ۱۳۸۵، ۱۳۸۶، ۱۳۸۷، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳، ۱۳۹۴، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶، ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۳۹۹، ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳، ۱۴۰۴، ۱۴۰۵، ۱۴۰۶، ۱۴۰۷، ۱۴۰۸، ۱۴۰۹، ۱۴۱۰، ۱۴۱۱، ۱۴۱۲، ۱۴۱۳، ۱۴۱۴، ۱۴۱۵، ۱۴۱۶، ۱۴۱۷، ۱۴۱۸، ۱۴۱۹، ۱۴۲۰، ۱۴۲۱، ۱۴۲۲، ۱۴۲۳، ۱۴۲۴، ۱۴۲۵، ۱۴۲۶، ۱۴۲۷، ۱۴۲۸، ۱۴۲۹، ۱۴۳۰، ۱۴۳۱، ۱۴۳۲، ۱۴۳۳، ۱۴۳۴، ۱۴۳۵، ۱۴۳۶، ۱۴۳۷، ۱۴۳۸، ۱۴۳۹، ۱۴۴۰، ۱۴۴۱، ۱۴۴۲، ۱۴۴۳، ۱۴۴۴، ۱۴۴۵، ۱۴۴۶، ۱۴۴۷، ۱۴۴۸، ۱۴۴۹، ۱۴۵۰، ۱۴۵۱، ۱۴۵۲، ۱۴۵۳، ۱۴۵۴، ۱۴۵۵، ۱۴۵۶، ۱۴۵۷، ۱۴۵۸، ۱۴۵۹، ۱۴۶۰، ۱۴۶۱، ۱۴۶۲، ۱۴۶۳، ۱۴۶۴، ۱۴۶۵، ۱۴۶۶، ۱۴۶۷، ۱۴۶۸، ۱۴۶۹، ۱۴۷۰، ۱۴۷۱، ۱۴۷۲، ۱۴۷۳، ۱۴۷۴، ۱۴۷۵، ۱۴۷۶، ۱۴۷۷، ۱۴۷۸، ۱۴۷۹، ۱۴۸۰، ۱۴۸۱، ۱۴۸۲، ۱۴۸۳، ۱۴۸۴، ۱۴۸۵، ۱۴۸۶، ۱۴۸۷، ۱۴۸۸، ۱۴۸۹، ۱۴۹۰، ۱۴۹۱، ۱۴۹۲، ۱۴۹۳، ۱۴۹۴، ۱۴۹۵، ۱۴۹۶، ۱۴۹۷، ۱۴۹۸، ۱۴۹۹، ۱۵۰۰، ۱۵۰۱، ۱۵۰۲، ۱۵۰۳، ۱۵۰۴، ۱۵۰۵، ۱۵۰۶، ۱۵۰۷، ۱۵۰۸، ۱۵۰۹، ۱۵۱۰، ۱۵۱۱، ۱۵۱۲، ۱۵۱۳، ۱۵۱۴، ۱۵۱۵، ۱۵۱۶، ۱۵۱۷، ۱۵۱۸، ۱۵۱۹، ۱۵۲۰، ۱۵۲۱، ۱۵۲۲، ۱۵۲۳، ۱۵۲۴، ۱۵۲۵، ۱۵۲۶، ۱۵۲۷، ۱۵۲۸، ۱۵۲۹، ۱۵۳۰، ۱۵۳۱، ۱۵۳۲، ۱۵۳۳، ۱۵۳۴، ۱۵۳۵، ۱۵۳۶، ۱۵۳۷، ۱۵۳۸، ۱۵۳۹، ۱۵۴۰، ۱۵۴۱، ۱۵۴۲، ۱۵۴۳، ۱۵۴۴، ۱۵۴۵، ۱۵۴۶، ۱۵۴۷، ۱۵۴۸، ۱۵۴۹، ۱۵۵۰، ۱۵۵۱، ۱۵۵۲، ۱۵۵۳، ۱۵۵۴، ۱۵۵۵، ۱۵۵۶، ۱۵۵۷، ۱۵۵۸،

## ۵۔ مراہجہ میں ضمانت :

مراہجہ تمویل میں بائع 'خریدار' (کلائنٹ) سے یہ مطالبہ بھی کر سکتا ہے کہ وہ کسی تیسری پارٹی کی ضمانت فراہم کرے گا اگر خریدار مقررہ وقت پر قیمت ادا نہ کرے تو بائع 'کفیل' (ضامن) کی طرف رجوع کر سکتا ہے جس کی یہ ذمہ داری ہوگی کہ وہ اس رقم کی ادائیگی کرے جس کی اس نے ضمانت دی ہے 'کفالت' (ضمانت) کے شرعی احکام پر فقہ کی کتابوں میں تفصیلی بحث کی گئی ہے 'تاہم میں اسلامی بینکاری کے حوالے سے دو مسئلوں کی طرف توجہ دلانا چاہتا ہوں۔

موجودہ کاروباری ماحول میں ضامن عموماً اصل مدیون سے فیس لئے بغیر کسی ادائیگی کی ضمانت نہیں دیتے۔ قدیم فقہی لہجے میں اس بات پر تقریباً متفق ہے کہ کفالت ایک عقد صریح ہے جس پر کوئی فیس نہیں لی جاسکتی 'زیادہ سے زیادہ ضامن ان حقیقی دفتری اخراجات کا مطالبہ کر سکتا ہے جو اسے ضمانت دینے کے عمل پر اٹھانے پڑے ہیں' فیس کے ناجائز ہونے کی وجہ یہ ہے کہ جو شخص کسی کو قرض دے رہا ہے وہ قرض دے کر کوئی فیس نہیں لے سکتا 'اس لئے کہ یہ فیس رہا اور سود کی تعریف میں داخل ہو جائے گی' جو کہ ممنوع اور ناجائز ہے 'ضمانت دینے والا اس ممانعت میں بطریق اولیٰ داخل ہوگا' اس لئے کہ وہ رقم بطور قرض نہیں دے رہا بلکہ وہ تو اصل مدیون کی طرف سے عدم ادائیگی کی صورت میں اس کی جگہ متعین رقم ادا کرنے کی ذمہ داری قبول کرتا ہے 'اگر حقیقتاً رقم دینے والا شخص کوئی فیس وصول نہیں کر سکتا تو جو شخص ادائیگی کا صرف وعدہ کرتا ہے عملاً کوئی ادائیگی نہیں کرتا وہ فیس کیسے لے سکتا ہے۔

فرض کیجئے زید نے عمرو سے سو ڈالر قرض لئے 'عمرو زید سے ضامن مہیا

کرنے کا مطالبہ کرتا ہے، نکر زید سے کہتا ہے کہ میں تمہارا قرض مردہ کو ابھی لو کر  
 دیتا ہوں، لیکن تم بعد کی کسی تاریخ پر مجھے ایک سو دس ڈالر لو کر کا ظاہر ہے کہ  
 زید سے جو دس ڈالر زندہ لئے جا رہے ہیں وہ چونکہ سود میں اس لئے ناجائز ہیں اب  
 خالد زید کے پاس آتا ہے کہ میں تمہاری طرف سے ضمانت دیتا ہوں، لیکن تمہیں  
 اس کام پر مجھے دس ڈالر دینے ہوں گے، اگر ہم ضمانت کی فیس کو جائز قرار دیتے تو  
 اس کا مطلب یہ ہو گا کہ نکر عملاً اتنی رقم ادا کرنے کے باوجود دس ڈالر نہیں لے  
 سکتا، اور خالد نے باوجودیکہ عملاً کچھ نہیں دیا، صرف زید کی عدم ادائیگی کی صورت  
 میں محض ادائیگی کا وعدہ کیا ہے، وہ دس ڈالر لے سکتا ہے، چونکہ یہ صورت حال  
 ظاہر آغیر مضحکہ ہے، اس لئے قدیم فقہاء نے ضمانت پر نہیں لینے سے منع کر دیا  
 ہے تاکہ مذکورہ مثال میں نکر اور خالد کے ساتھ یکساں برتاؤ ہو۔

البتہ بعض محاصر فقہاء سب سے کو ذرا مختلف ذلویہ نگاہ سے دیکھتے ہیں، ان کا  
 خیال ہے کہ ضمانت اب ایک ضرورت بن چکی ہے، بالخصوص بین الاقوامی تجارت  
 میں، جہاں بائع اور مشتری کی ایک دوسرے کے ساتھ کوئی جان پہچان نہیں ہوتی  
 اور ایسا بھی نہیں ہو سکتا کہ بائع ملے ہی خریدار کی طرف سے قیمت کی ادائیگی ہو  
 جائے، اس لئے ایک ایسے واسطے کی ضرورت ہوتی ہے جو ادائیگی کی ضمانت دے،  
 بغیر کسی معاوضے کے مطلوبہ تعداد میں ضمانت فراہم کرنے والوں کی تلاش کرنا  
 انتہائی مشکل ہے، ان حقائق کو مد نظر رکھتے ہوئے موجودہ دور کے بعض علماء  
 شریعت ایک مختلف سوچ رکھتے ہیں، ان کا کہنا ہے کہ کفالت (ضمانت) پر اجرت کی  
 منفعت قرآن وحدیث کی کسی واضح ہدایت پر مبنی نہیں ہے، بلکہ یہ عجم حرمت ربا  
 سے مستحب کیا گیا ہے اس لئے کہ یہ اس کا ایک ضمنی نتیجہ ہے، حزیہ یہ کہ ماضی میں  
 ضمانت سادہ نوعیت کی ہوتی تھی، موجودہ دور میں ضمانت کو بہت سادہ فیزیکی کام کرنا

پڑتا ہے اور متعدد امور کا جائزہ لینا پڑتا ہے 'اس لئے ان حضرات کا نقطہ نظر یہ ہے کہ ضمانت پر اجرت کی ممانعت پر بھی اس حوالے سے دوبارہ غور کی ضرورت ہے ' اس سوال پر مزید تحقیق کی ضرورت ہے اور اسے علماء کے وسیع تر فورم پر غور کے لئے رکھا جانا چاہئے ' لیکن جب تک اس طرح کے کسی فورم سے واضح فیصلہ نہیں ہو جاتا اس وقت تک اسلامی مالیاتی اداروں کو ضمانت پر کوئی اجرت دینی چاہئے نہ لینی چاہئے ' البتہ ضمانت دینے کے عمل میں جو واقعی اخراجات ہوئے ہیں انہیں پورا کرنے کے لئے معاوضہ لیا اور دیا جاسکتا ہے۔

## ۶۔ نادہندگی پر جرمانہ:

مراہجہ تمویل میں ایک اور مشکل یہ پیش آتی ہے کہ اگر کلائنٹ قیمت بروقت ادا نہ کرے تو قیمت میں اضافہ نہیں کیا جاسکتا ' سودی قرضوں میں تو نادہندگی کے عرصے کے مطابق قرضے کی مقدار بڑھتی رہتی ہے ' لیکن مراہجہ تمویل میں جو قیمت ایک مرتبہ متعین ہو جائے اس میں اضافہ نہیں ہو سکتا ' اس پابندی کو بعض اوقات وہ بددیانت کلائنٹ غلط استعمال کرتے ہیں جو جان بوجھ کر قیمت کی بروقت ادائیگی سے گریز کرتے ہیں ' اس لئے کہ انہیں معلوم ہوتا ہے کہ نادہندگی کی وجہ سے انہیں اضافی رقم ادا نہیں کرنی ہوگی۔

مراہجہ کی اس خصوصیت کی وجہ سے ان ملکوں میں کوئی بڑی مشکل پیدا نہیں ہوتی چاہئے جہاں سارے کے سارے بینک اور مالیاتی ادارے اسلامی اصولوں کے مطابق چلائے جاتے ہوں ' اس لئے کہ اس صورت میں حکومت یا مرکزی بینک ایسا انتظام وضع کر سکتے ہیں جس کے مطابق نادہندگان کو یہ سزا دی جائے کہ انہیں کسی بھی مالیاتی ادارے سے کوئی سہولت حاصل کرنے سے محروم کر دیا

جائے۔ یہ نظام باقاعدہ رہنے کی کے خلاف ٹیک رکاوٹ کا کام دے گا، لیکن ایسے ملکوں میں جہاں اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے سودی کاروبار کرتے ہوئے مالیاتی دہکوں پر مشتمل اکثریت سے الگ تھلک کام کر رہے ہوں وہاں ایسے نظام پر عمل مشکل ہو گا۔ اس لیے کہ اگر ہمیں کو کسی بھی اسلامی بینک سے کوئی سہولت حاصل کرنے سے محروم بھی کر دیا جائے تو وہ روایتی بینکوں کی طرف رجوع کر سکتا ہے۔

اس مشکل کو حل کرنے کیلئے موجودہ دور کے بعض علماء یہ تجویز پیش کرتے ہیں کہ جو کاسٹ جان بوجھ کر ادائیگی میں تاخیر کرے اسے اس بات کا پابند بنایا جائے کہ وہ دہاندگی کی وجہ سے اسلامی بینک کو ہونے والے خسارے کا معاوضہ ادا کرے۔ یہ حضرات تجویز کرتے ہیں کہ اس معاوضے کی قیمت اس منافع کے برابر بھی ہو سکتی ہے جو اس عرصے میں بینک نے اپنے کھاتہ دہندوں کو دیا ہے۔ مثلاً دہاندہ نے مقررہ وقت سے تین ماہ کی تاخیر کر کے قیمت ادا کی ہے، اگر اسی تین ماہ میں بینک نے اپنے کھاتہ دہندوں کو پانچ فیصد کے حساب سے نفع دیا ہے تو یہ دہاندہ بھی اصل رقم پر مزید پانچ فیصد بطور خسارے کے معاوضے کے بینک کو دے کرے گا۔ لیکن جو علماء اس تعویض کو جائز قرار دیتے ہیں وہ اسے مندرجہ ذیل شرطوں کے ساتھ جائز قرار دیتے ہیں:

(۱) ادائیگی کا وقت آجانے کے بعد دہاندہ کو کم از کم ایک ماہ کی مزید سہولت دی جانی چاہئے جس کے دوران اسے بغیر دہانوں کے بھیجے جائیں جن میں اسے دہانک دی جائے کہ وہ قیمت کی ادائیگی کرے وگرنہ اسے خسارے کا معاوضہ ادا کرنا ہو گا۔

(۲) یہ بات شک و شبہ سے بالا ہو کہ وہ تاخیر اور مال منول بغیر کسی صحیح عذر کے کر رہا ہے۔ اگر یہ ظاہر ہو کہ وہ تاخیر غربت کی وجہ سے کر رہا ہے تو اس سے

کوئی معاوضہ نہیں لیا جاسکتا درحقیقت جب تک وہ ادائیگی کے قابل نہیں ہو جاتا اسے صلت دینا ضروری ہے اس لئے کہ قرآن کریم واضح طور پر کہتا ہے:

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ

پھر اگر وہ (مہیون) تک دست ہو تو اسے کشادگی تک صلت

دی جائے۔ (البقرہ: ۲۸۰)

(۳) یہ مالی تعویض صرف اسی صورت میں جائز ہے کہ جبکہ اسلامی بینک کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں کچھ نفع ہوا ہو جو کہ کھاتہ داروں میں تقسیم کیا گیا ہو اگر بینک کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ کو اس عرصے میں کوئی نفع نہیں ہوا تو عمل سے بھی کوئی معاوضہ وصول نہیں کیا جاسکتا۔

موجودہ دور کے اکثر علماء نے تعویض کے اس تصور کو قبول نہیں کیا (راقم الحروف کی بھی یہی رائے ہے) ان حضرات کا موقف یہ ہے کہ یہ تجویز نہ تو شریعت کے اصولوں سے مطابقت رکھتی ہے اور نہ ہی مہندگی کے مسئلے کو حل کرنے کی قابلیت۔

سب سے پہلی بات تو یہ ہے کہ مقروض سے جو بھی اضافی رقم لی جائے گی وہ رہا ہوگی 'زائد' قابلیت میں جب مقروض مقررہ نرخ پر ادائیگی سے قاصر ہوگا تو قرض خواہ اس سے عموماً زائد رقم وصول کیا کرتا تھا ایسے موقع پر عموماً یوں کہتا جاتا تھا۔

إما أن تقضي وإما أن تدبى

"یا تو قرض ابھی لو کر دیا واپس الادا رقم میں اضافہ کر دو"

معاوضہ لو کرنے کی مذکورہ بالا تجویز اسی نقطہ نظر کے مشابہ ہے۔

اس پر یہ کہا جاسکتا ہے کہ مذکورہ تجویز نہایت قابلیت کے اس عمل سے

اصولی طور پر مختلف ہے اس لئے کہ معاملے والی تجویز میں مقرض کو ایک ماہ کی اضافی مدت دی جاتی ہے تاکہ یہ یقین کیا جاسکے کہ وہ کسی معقول عذر کے بغیر لوائنگ سے گریز کر رہا ہے اور تاکہ اگر یہ واضح ہو جائے کہ عدم لوائنگ کی وجہ غربت یا کوئی مشکل ہے تو اسے معاذہ سے مستثنیٰ کیا جاسکے۔ لیکن اس تصور کے عملی اطلاق کے وقت ان شرطوں کو پورا کرنا انتہائی مشکل ہے اس لئے کہ ہر مقرض میں دعویٰ کرے گا کہ اس کی طرف سے بروقت عدم لوائنگ کی وجہ اس کا مالی طور پر اس قابل نہ ہونا ہے کسی مالیاتی ادارے کے لئے برکھائٹ کی مالی حیثیت کے بارے میں تحقیق کرنا اور اس بات کی تصدیق کرنا کہ وہ عدم لوائنگ کے قابل ہے یا نہیں انتہائی مشکل ہے عام طور پر بینک میں کرتے ہیں کہ وہ یہ فرض کر لیتے ہیں کہ برکھائٹ لوائنگ کے قابل ہے اس لیے کہ اسے دیوالیہ قرار دیا جائے اس کا مطلب یہ ہوا کہ مذکورہ تجویز میں جو سموت اور رعایت دی گئی ہے اس سے صرف دیوالیہ لوگ ہی استفادہ کر سکتے ہیں ظاہر ہے دیوالیہ ہیں کا وجود بہت نادر ہوتا ہے اور ایسی نادر صورت میں عام سودی بینک بھی مقرض سے سود وصول نہیں کر سکتے اس لئے اس تجویز کے مطابق سودی وصول اور اسلامی وصول میں کوئی عملی اور با مقصد فرق باقی نہیں رہتا۔

جہاں تک اضافی مدت کا تعلق ہے تو یہ معمولی رعایت ہے جو بعض مواقع پر باقی بینکوں کی طرف سے بھی دیدی جاتی ہے بات پھر دعویٰ لنگی کہ سود میں اور تاخیر پر مالی معاذہ قبول کرنے میں عملی طور پر کوئی فرق نہیں ہے۔

معاذہ وصول کرنے کے حق میں بعض مواقع یہ دلیل دی جاتی ہے کہ حضور اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے اس شخص کی خدمت فرمائی ہے جو بغیر کسی عذر کے مالی ذمہ داریوں کی لوائنگ میں تاخیر کرتا ہے ایک معروف حدیث میں

آپ ﷺ نے ارشاد فرمایا:

لی الواجد بحل عقوبته وعرضه (۱)

”جو مالی طور پر خوشحال شخص اپنے قرض کی ادائیگی میں مال منول کرتا ہے وہ سزا کا بھی مستحق ہے اور ملامت کا بھی۔“

اس سے استدلال یوں کیا جاتا ہے کہ رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے ایسے شخص کو سزا دینے کی اجازت دی ہے اور سزا مختلف قسم کی ہو سکتی ہے جن میں مالی جرمانہ بھی شامل ہے، لیکن اس استدلال میں اس حقیقت کو نظر انداز کر دیا گیا ہے کہ اگر یہ فرض بھی کر لیا جائے کہ مالی جرمانہ لگانا جائز ہے (۲) تب بھی یہ عدالت کے ذریعے لگایا جاتا ہے اور عموماً حکومت کو ادا کیا جاتا ہے ایسی صورت حال کسی کے نزدیک بھی درست نہیں ہے کہ متاثرہ فریق معاملے کا فیصلہ کرنے کی اہل عدالت کے کسی فیصلے کے بغیر خود ہی اپنے ہی مفاد کے لئے جرمانے لاگو کر دے۔ مزید برآں یہ کہ اگر اسے ایک سزا ہی تسلیم کیا جائے تو یہ اس صورت میں بھی لاگو ہونی چاہئے جبکہ سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں کوئی نفع نہ ہوا ہو اس لئے کہ نادہندہ کا جرم تو پایا گیا ہے اور اس کا بینک کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں نفع ہونے یا نہ ہونے سے کوئی تعلق نہیں ہے۔

در حقیقت بینک کے نفع کے برابر معاوضہ کی ادائیگی روپے (money)

(۱) صحیح البخاری مع فتح الباری ۶۲۱۵

(۲) بہت سے قدیم فقہاء نے عدالت کے ذریعے بھی مالی جرمانے (تغیر بالمال) کو جائز قرار نہیں دیا، لیکن بعض قدیم فقہاء جیسے امام احمد اور امام ابو یوسف اسے جائز قرار دیتے ہیں اور بہت سے معاصر علماء نے اسی نقطہ نظر کو ترجیح دی ہے۔



کے بانقہ اور نمکٹہ نفع (opportunity cost) کے تصور پر مبنی ہے۔ یہ تصور شرعی اصولوں سے میل نہیں رکھتا، اسلام نمکٹہ نفع کے اس تصور کو تسلیم نہیں کرتا۔ اس لئے کہ معیشت سے سود کے خاتمے کے بعد روپے (money) کا کوئی متعین نفع باقی نہیں رہتا اس میں جہاں نفع کا نئے کی صداقت ہے وہیں اسے خسارے کا خطرہ لاحق ہوتا ہے۔ اور خسارے کا یہ رسک ہی ہے جو اسے نفع حاصل کرنے کے قابل بناتا ہے۔

مثلاً ایک اور بڑا اہم قائل توجہ نمکٹہ یہ ہے کہ جو شخص مادی زندگی کا مرکب ہوتا ہے اسے زیادہ سے زیادہ ایک چور یا عاصب کی طرح قرار دیا جاسکتا ہے چوری اور عصب کے بارے میں شرعی قواعد کا معائنہ کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ چور ایک بہت بڑی سزا یعنی ہاتھ کاٹنے کا مستحق ہے لیکن اس سے یہ کبھی بھی مطالبہ نہیں کیا جاتا کہ وہ سزاوارہ شخص کو کسی قسم کا معاوضہ دلا کرے، اسی طرح اگر کوئی شخص کسی کی رقم غصب کر لیتا ہے تو اسے بطور تزییر کے سزا تو دی جاسکتی ہے لیکن کسی بھی فقہ نے اس پر اصل رقم سے زائد مالیاتی جرمانہ مقرر نہیں کیا جو مالک کو نقصان کی عاقبتی کے طور پر لوٹایا جائے۔

عام شافعی کا مذہب یہ ہے کہ اگر کوئی شخص دوسرے کی زمین پر عاصبانہ قبضہ کر لیا ہے تو اسے بازاری نرخ کے مطابق اس جگہ کا کرایہ ادا کرنا ہوگا لیکن اگر اس نے نقد رقم غصب کی ہے تو وہ اتنی عمارت رقم لوٹنے کا جتنی اس نے غصب کی ہے اس سے زائد نہیں (۱)۔

لہذا احکام سے یہ بات ثابت ہو جاتی ہے کہ روپے (money) کے نمکٹہ

نفع (opportunity cost) کو شریعت نے تسلیم نہیں کیا اس لئے کہ پہلے جیسا پہلے بیان کیا گیا زر پر متعین نفع نہیں لیا جاسکتا اور نہ ہی اس کی ذاتی افادیت ہوتی ہے۔ لو پر بیان کردہ وجوہات کی بنیاد پر موجودہ دور کے اکثر علماء نے مادہ ہندہ سے نقصان کی تلافی وصول کرنے کے نظر پے کو تسلیم نہیں کیا، 'جمع الفقہ الاسلامی' جلد کے سالانہ اجلاس میں بھی اس سوال پر تفصیلی غور ہوا اور اس میں بھی یہی طے ہوا کہ اس طرح کا معاوضہ وصول کرنا شرعاً درست نہیں۔ (۱)

اب تک جو بات ہو رہی تھی وہ اس تعویض مالی کے شرعی جواز یا عدم جواز کے حوالے سے تھی اب یہ بھی ذہن میں رہنا چاہئے کہ اس تجویز سے مادہ ہندگی کا مسئلہ بالکل حل نہیں ہو گا بلکہ اس سے مقررہ خس کا بعضی چاہے مادہ ہندگی کا حوصلہ بڑھے گا، وجہ اس کی یہ ہے کہ اس تجویز کے مطابق مادہ ہندہ کو جس معاوضے کی ادائیگی کے لئے کہا جائے گا وہ اس نفع کے برابر ہو گا جو مادہ ہندگی کے اس عرصے میں کھاتہ داروں کو حاصل ہوا ہے اور یہ بات واضح ہے کہ کھاتہ داروں کو حاصل ہونے والا نفع اس شرح منافع سے ہمیشہ کم ہوتا ہے جو مراکز کے معاہدے میں کلائنٹ کو ادا کرتا پڑتا ہے اس لئے یہ کلائنٹ جتنا نفع مادہ ہندگی سے پہلے دے رہا تھا مادہ ہندگی کے بعد اس سے کافی کم لو اکر رہا ہو گا لہذا وہ جان بوجھ کر یہ رقم لو اکرنا قبول کرے گا اور اصل قیمت ادا نہیں کرے گا بلکہ اسے کسی زیادہ نفع بخش کام میں لگا دے گا قرض کیجئے چھ ماہ کے ایک مراکز معاہدے میں چندرہ فیصد سالانہ کے حساب سے نفع طے ہوا اور کھاتہ داروں کو جو نفع دیا گیا ہے وہ دس فیصد سالانہ ہے اس کا مطلب یہ ہوا کہ ساری ادائیگی کے بعد بھی اگر کلائنٹ مزید چھ ماہ

کے لئے یہ قیمت اپنے پاس رکھتا ہے اور ادا نہیں کرتا تو اسے سالانہ دس فیصد کے حساب سے معوضہ ادا کرنا ہو گا جو کہ اصل مراہجہ کی شرح منافع یعنی پندرہ فیصد سے بہت کم ہے اس صورت میں وہ قیمت ادا نہیں کرے گا اور مزید بچہ ماہ کے لئے کم شرح منافع پر یہ سہولت حاصل کر لے گا۔

### مبادلہ تجویز:

اب سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ ایک بینک یا مالیاتی ادارہ اس مسئلے کو کیسے حل کرے اگر ہندوہ سے بھی کچھ وصول نہ کیا جائے تو اس سے بددیانت شخص کو مزید رغبت ملے گی کہ وہ مسلسل ہندوہ کی کارکن ہو رہے تو اس سوال کا جواب بھی موجود ہے۔

ہم پہلے بیان کر چکے ہیں کہ اس مسئلے کا اصل حل یہ ہے کہ ایسا نظام وجود میں لایا جائے جہاں ہندوگان کو یہ سزا دی جائے کہ وہ مستقبل میں تمام مالیاتی سہولتوں سے محروم ہو جائیں لیکن جیسا کہ پہلے کہا گیا یہ صرف وہیں ہو سکتا ہے جہاں پورا بینکاری نظام اسلامی تعلیمات پر مبنی ہو یا اسلامی بینکوں کو ہندوگان کے خلاف ضروری تحفظ فراہم کیا گیا ہو اس لئے جب تک یہ ہدف حاصل نہیں کر لیا جاتا ہمیں کسی اور مبادلہ کی ضرورت ہے۔

اس مقصد کے لئے یہ تجویز کیا گیا تھا کہ مراہجہ کے عقد میں داخل ہوتے وقت ہمیں یہ ذمہ داری قبول کرے کہ وقت پر ہرم ادائیگی کی صورت میں وہ بینک کے انتظام میں چلنے والے ایک خیراتی فنڈ میں ایک متعین رقم جمع کر دے گا۔ اس میں یہ یقین دہانی ضروری ہے کہ اس رقم کا کوئی بھی حصہ بینک کی آمدن کا جز نہیں بنے گا بینک اس مقصد کے لئے ایک خیراتی فنڈ قائم کرے گا اور اس

میں حاصل ہوئے والی رقم کو صرف اور صرف شریعت کے مطابق خیراتی مقاصد کے لئے ہی خرچ کیا جائے گا، بینک اس خیراتی فنڈ سے مستحقین کو بلا سود قرضے بھی دے سکتا ہے۔

یہ تجویز بعض مالکی فقہاء کے بیان کردہ ایک فقہی قاعدے پر مبنی ہے، بعض مالکی فقہاء فرماتے ہیں کہ اگر مقروض سے یہ مطالبہ کیا جائے کہ وہ بروقت عہد لوائیگی کی صورت میں اضافی رقم ادا کرے گا تو یہ صورت قوشراً جائز نہیں ہے اس لئے کہ یہ سود لینے کے مترادف ہے، لیکن قرض دہندہ کو بروقت لوائیگی کی یقین دہانی کرانے کے لئے مقروض یہ ذمہ داری قبول کر سکتا ہے کہ وہ بروقت عہد لوائیگی کی صورت میں کچھ رقم بطور خیرات دے گا، یہ درحقیقت یحییٰ (قسم) کی ایک صورت ہے جو کسی شخص کی طرف سے خود اپنے لاپرواہانہ کردہ ایک سزا ہے تاکہ وہ خود کو پھندگی سے بچا سکے، عام حالات میں اس طرح کی یحییٰ (قسم) سے اخلاقی اور دینی ذمہ داری عائد ہوتی ہے، نور عدالت کے ذریعے اس پر عمل درآمد نہیں کر لیا جاسکتا، لیکن بعض مالکی فقہاء کے نزدیک اسے قضاء بھی لازم قرار دیا جاسکتا ہے (۱) اور قرآن و سنت میں کوئی ایسی بات نہیں ہے جو اس طرح کی یحییٰ کو عدالت کے ذریعے قابل عمل قرار دینے میں مانع ہو، لہذا جہاں واقعاً ضرورت ہو وہاں اس نقطہ نظر پر عمل کیا جاسکتا ہے، لیکن اس تجویز پر عمل کرنے ہوئے درج ذیل نقطہ کو ذہن میں رکھنا ضروری ہے۔

۱۔ اس تجویز کا مقصد صرف یہ ہے کہ مقروض پر دباؤ ڈالا جائے کہ وہ بروقت اپنے ذمہ داریات ادا کرے، اس کا مقصد قرض دہندہ، حویل کار کی آمد میں

اضافہ کرنا یا اسے متوقع منافع (Opportunity Cost) کا سلوٹھہ (نہ ہونا) نہیں ہے۔ اس لئے یہ بات یقینی بنانا ضروری ہے کہ اس جرمائے کا کوئی حصہ کسی بھی صورت میں بینک کی آمدن کا حصہ نہیں بنے گا اور نہ ہی اس کے ذریعے ٹیکس دوا کئے جائیں گے اور نہ ہی انہیں تمویل کار کی کسی ذمہ داری سے عہدہ برا ہونے کے لئے استعفا کیا جائے گا۔

۲۔ چونکہ برائے کی اس رقم کا بینک بطور اپنی آمدن کے مالک نہیں ہے بلکہ یہ خیراتی مقاصد کے لئے استعمال ہوگی اس لئے یہ کوئی بھی انکی رقم ہو سکتی ہے جو مقروض رعہ مندی سے قبول کرے اس کا تعین سالانہ فیصد کے حساب سے بھی ہو سکتا ہے اسلئے یہ رقم 'بالقصد نادہندگی' کے خلاف حقیقی تحفظ کا کام دے گی۔ بخلاف مالی معاہدے کی سہاقت تجویز کے کہ جیسے کہ پہلے بیان کیا گیا وہ نادہندگی کی حوصلہ افزائی کرتی ہے۔

۳۔ چونکہ یہ جرمائے اصل کے اعتبار سے کلائنٹ کی خود اپنے لوپر عائد کی ہوئی ایک قسم ہے ایسا جرمائے نہیں ہے جس کا تمویل کار کسی طرف سے مطالبہ کیا گیا ہو اس لئے معاہدے میں اس تصور کا شکاں ضروری ہے اس لئے جرمائے سے متعلق حق کے الفاظ کچھ اس طرح کے ہونے چاہئیں۔

"کلائنٹ بذریعہ ہدایہ ذمہ داری قبول کرتا ہے کہ اگر وہ اس معاہدے کی رو سے واجب الادا رقم کا کوئی حصہ بروقت دوا نہیں کرتا تو وہ بینک کے زیر انتظام خیراتی اکاؤنٹ / فنڈ میں اتنی رقم جمع کرائے گا جس کا حساب عدم ادائیگی کے بردن کے ہونے میں ..... سالانہ کی بنیاد پر کیا جائے گا" (الایہ کہ وہ ایسی شہادت سے جو بینک و تمویل کار کے نزدیک قابل

اطمینان ہو یہ ثابت کر دے کہ ہندوئی کا سب غربت یا کوئی  
میا سب تھا جو اس کے اہلکار سے باہر تھا۔

۴۔ چونکہ یہ خیراتی کام کی قسم ہے اس لئے اصل میں تو یہ بات بھی جائز  
تھی کہ کلائٹ مقررہ رقم خود اپنی مرضی سے کسی خیراتی کام میں خرچ کر دے  
لیکن یہ بات جتنی بنانے کے لئے کہ وہ واقعی اس رقم کی ادائیگی کر دے گا سجادے  
میں بینک اصول کار کے زیر انتظام چلے والے خیراتی فنڈ یا اکاؤنٹ کا تعین کیا گیا  
ہے اس طرح متعین طور پر ذمہ داری قبول کرنا شریعت کے کسی اصول کے  
خلاف نہیں ہے لیکن یہ بہر حال ضروری ہے کہ بینک یا مالیاتی ادارہ اس مقصد کے  
لئے ایک مستقل فنڈ یا کم از کم مستقل اکاؤنٹ کا انتظام کرے اور اس اکاؤنٹ میں  
جمع ہونے والی رقم انہیں طرح ملے شدہ خیراتی کاموں میں خرچ ہوتی چاہئے جو  
کلائٹ اداروں کو معلوم ہوں۔

بہ اسلامی مالیاتی اداروں کی بڑی تعداد میں اس تجویز پر کامیابی سے عمل  
پورا ہے۔

۶۔ مراد یہ ہے کہ رول اور کی کوئی گنجائش نہیں:

ایک اور ضابطہ جس کا ذہن میں رہنا اور اس پر عمل کیا جانا بہت ضروری  
ہے یہ ہے کہ مراد کے معاملے میں حزیہ اعلیٰ مدت کے لئے رول اور  
(Roll Over) کی گنجائش نہیں ہے (۱) سو پر مبنی قبول میں اگر کسی بینک کا  
کلائٹ کسی وجہ سے مقررہ وقت پر قرض لوٹ نہیں کر سکا تو وہ بینک سے  
درخواست کر سکتا ہے کہ وہ اس کے قرضے کی سہولت میں ایک اور متعین مدت

(۱) (Roll Over) کی اصطلاح کی وضاحت خود اعلیٰ طور سے درج ہے (ترجمہ)

کے لئے توسیع کر دے۔ اگر بینک اس سے متعلق ہو تو اس سہولت کو باہمی طور پر ملے پانے والی شرائط پر رول اور کر دیا جاتا ہے جس کی رو سے نئی مدت میں نئی شرح سود لاگو ہوگی۔ عموماً اس کا مطلب یہ بنتا ہے کہ اتنی ہی مقدار میں ایک نیا قرض (نئی شرح سود پر) مقروض کو دوبارہ دیدیا گیا ہے۔

بعض اسلامی بینک نور مالیاتی ادارے جو مراعات کے تصور کو صحیح طور پر نہیں سمجھتے اور اسے سودی تمویل کی طرح کا محض ایک طریقہ تمویل سمجھتے ہیں انہوں نے رول اور کا تصور مرابحہ میں بھی استعمال کرنا شروع کر دیا اگر کلائنٹ ان سے درخواست کرتا ہے کہ مرابحہ کی تاریخ ادائیگی میں توسیع کر دیں یہ بینک اس مرابحہ کو رول اور کر دیتے اور ادائیگی کے وقت مزید ہارک اپ کی شرط کے ساتھ اضافہ کر دیتے ہیں۔ عموماً اس کا مطلب یہ ہوا کہ اسی سامان (Commodity) پر ایک مرابحہ ہو گیا ہے۔ (یعنی بینک نے وہی چیز کلائنٹ کو نئے نفع کے ساتھ بیچ دی ہے) یہ عمل شریعت کے ملے شدہ اصولوں کے بالکل خلاف ہے۔

یہ بات واضح طور پر سمجھ لی جانی چاہئے کہ مرابحہ کوئی قرض نہیں ہے بلکہ ایک چیز کی بیع ہے جس کی قیمت کی ادائیگی ایک مقررہ تاریخ تک مقرر کر دی گئی ہے جب ایک مرتبہ یہ چیز بک گئی تو اس کی ملکیت کلائنٹ کی طرف منتقل ہو گئی ہے۔ اب یہ بیچنے والے (بینک) کی ملکیت نہیں رہی۔ بیچنے والا قانونی طور پر صرف اس کی قیمت کا مطالبہ کر سکتا ہے جو کہ خریدار کے ذمے واجب الادا دین (Debt) ہے۔ اس لئے انہی فریقین کے درمیان اس چیز کی دوبارہ بیع کا سوال ہی پیدا نہیں ہوتا۔ رول اور (Roll Over) خالص رول سادہ سود ہے اس لئے کہ یہ بیع مرابحہ سے پیدا ہونے والے دین (Debt) پر اضافی رقم لینے کا معاہدہ ہے۔

## ۷۔ وقت سے پہلے ادائیگی کی وجہ سے رعایت:

بعض اوقات مدیون (debtor) مقررہ تاریخ سے پہلے ادائیگی کرنا چاہتا ہے اس صورت میں وہ مقررہ مؤجل قیمت میں کمی کا بھی خواہش مند ہوتا ہے۔ کیا اس کی قبل از وقت ادائیگی کی وجہ سے اسے رعایت دینے کی شرعا منع ہے؟ اس سوال پر قدیم فقہاء نے تفصیلی گفتگو کی ہے، اسلام کے قانونی لٹریچر میں یہ مسئلہ ”منع و تجل“ (دین میں کمی کر دینے کی وجہ سے وصول کر لو) کے عنوان سے معروف ہے، بعض قدیم فقہاء نے اس بندوبست کو جائز قرار دیا ہے، لیکن اسے ارجح سمیت اکثر فقہاء کے نزدیک اگر قبل از وقت ادائیگی کے لئے اس کی کو شرط قرار دیا جائے تو جائز نہیں ہے (۱)۔

جن فقہاء کے نزدیک یہ انتظام جائز ہے ان کا نقطہ نظر حضرت عبداللہ بن عباس رضی اللہ عنہ سے مروی ایک حدیث پر مبنی ہے کہ جب بنو نضیر کے یہودیوں کو ان کی سازشوں کی وجہ سے مدینہ منورہ سے جلا وطن کیا گیا تو کچھ لوگ حضور اقدس صلی اللہ علیہ وسلم کی خدمت میں حاضر ہوئے اور عرض کیا کہ آپ نے تو انہیں جلا وطن ہونے کا حکم دیدیا ہے لیکن کچھ لوگوں نے ان یہودیوں کے قرضے دیئے ہیں جن کی تاریخ ادائیگی ابھی تک نہیں آئی اس وجہ سے رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے ان یہودیوں سے جو قرض خواہ تھے فرمایا:

”صعروا و تعجلوا“ (۲)۔

”اپنے قرضوں میں کمی کر دلو اور جلدی وصول کر لو“۔

(۱) ابن قدامہ، المغنی، ۴/۱۷۵، تفصیلی بحث کے لئے لاھور: مکتبۃ المدینہ، ۲۵ ص ۲۵

(۲) التعلیق، ابن کثیر، ۶/۲۸



اکثر فقہاء اس حدیث کو صحیح تسلیم نہیں کرتے، خود امام بیہقی جنہوں نے یہ حدیث روایت کی ہے، نے صراحتاً کہا ہے کہ یہ حدیث ضعیف ہے۔

اگر اس حدیث کو صحیح تسلیم کر بھی لیا جائے تب بھی بنو نضیر کی جلد و فنی بھرت کے دوسرے سال میں ہوئی تھی، جبکہ ریائی حرمت ابھی غائل نہیں ہوئی تھی۔

نیز یہ کہ واقعہ فی نے روایت کیا ہے کہ بنو نضیر سودی قرطے دیا کرتے تھے، اس لئے حضور اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے جس انتقام کی اجازت دی تھی وہ یہ تھا کہ قرض خواہ سود پھوڑا دیں اور مدینہ اصل سرمایہ جلدی لوار کریں، واقعہ فی نے روایت کیا ہے کہ بنو نضیر کے ایک سودی سلام بن ابی حنین نے اسید بن حنیر رضی اللہ عنہ کو اتنی دیکر دیئے ہوئے تھے جو کہ ایک سال بعد خرید چالیس دیکر کے ساتھ واجب لیا تھے، اس طرح ایک سال بعد سید رضی اللہ تعالیٰ عنہ کے ذمہ سلام کے ۱۲۰ دیکر واجب لیا تھے، اس مذکورہ بتدو بست کے بعد سید رضی اللہ تعالیٰ عنہ نے سلام کو اصل سرمایہ یعنی اتنی دیکر لوار کر دیئے اور سلام باقی سے و شیر دل ہو گیا۔ (۱)

لہذا وجوہات کی بنیاد پر اکثر فقہاء کی رائے یہ ہے کہ اگر قبل از وقت لوائی میں دین میں کمی کی شرط لگائی گئی ہے تو یہ جائز نہیں ہے، البتہ اگر جلدی لوائی کے لئے یہ شرط نہیں ہے اور قرض خواہ رضا کارانہ طور پر اپنی مرضی سے رعایت دیدیتا ہے تو یہ جائز ہے۔

یہی نقطہ نظر اسلامی فقہ اکیڈمی نے اپنے ایک سالانہ اجلاس میں اختیار

کیا ہے۔ (۲)

(۱) مولفہ ذی اللہ ۱۳۳۱ھ

(۲) قرار داد نمبر ۶۶ اجلاس ششم جلد نمبر ۲ ص ۲۱۷

اس کا مطلب یہ ہوا کہ ایک اسلامی بینک یا مالیاتی ادارے میں طے پانے والے مراہق کے عقد میں اس طرح کی رعایت عقد میں طے نہیں کی جاسکتی اور نہ ہی کلائنٹ اپنے حق کے طور پر اس کا مطالبہ کر سکتا ہے 'البتہ اگر بینک یا مالیاتی ادارہ اپنی مرضی سے اس طرح کی جھوٹ دیتا ہے تو یہ بھی قابل اعتراض نہیں ہے' خاص طور پر جبکہ کلائنٹ محتاج شخص ہو۔ مثال کے طور پر اگر ایک غریب کسٹمر نے ٹریکنر یا ڈرمی سچ و غیرہ مراہق کی بنیاد پر خریدے تو بینک کو چاہئے کہ وہ رضاکارانہ طور پر جلدی اور اسٹنگل کی صورت میں اسے رعایت دے۔

## ۸۔ مراہق میں لاگت کا حساب:

یہ بات پہلے بتائی جا چکی ہے کہ مراہق کا عقد اسلامی فقہ کے تصور پر مشتمل ہے جس میں اصل لاگت پر منافع شامل کیا گیا ہو اس لئے مراہق وہ ہیں کھرا تھ ہو سکتا ہے جہاں بائع بقی بقی جانے والی چیز پر آنے والی لاگت کا پورا پورا حساب کر سکتا ہو 'اگر لاگت کا پورا پورا حساب نہ کیا جاسکتا ہو تو مراہق ممکن نہیں ہوگا' اس صورت میں بھی سلسلہ ہی ہو سکتی ہے (یعنی ایسا بھی جس میں اصل لاگت کا حوالہ نہ ہو)۔

ایسا اصول سے اہم ایک اور ضابطے کی طرف تھل ہو جاتے ہیں وہ یہ کہ مراہق اسی کرنسی پر مبنی ہونا چاہئے جس کے ذریعے سے بائع نے اس حق کو خریدا ہے اگر اس نے وہ چیز پاکستانی روپے میں خریدا ہے تو اگلی حق بھی پاکستانی روپے پر ہی مبنی ہونی چاہئے۔ اگر پہلی حق امریکی ڈالر پر ہوئی ہے تو مراہق بھی امریکی ڈالر پر مبنی ہونا چاہئے تاکہ صحیح لاگت کا قصہ ہو سکے۔

لیکن بین الاقوامی تجارت میں دونوں دونوں کا ایک ہی کرنسی پر مبنی ہونا

مشکل ہو سکتا ہے۔ کھانٹ کو جو چیز تپک جاتی ہے اگر وہ دوسرے ملک سے درآمد کی جا رہی ہے، جبکہ آخری خریدہ پاکستان میں ہے تو اصل بیچ کی قیمت غیر ملکی کرنسی میں لوا کی جا رہی ہو گی اور دوسری بیچ کا قیمت پاکستانی روپوں میں ہو گا۔

اس صورت حال کا حل دو طریقوں سے نکالا جاسکتا ہے پہلا یہ کہ اگر خریدہ ملحق ہو اور اس ملک کے قوانین بھی اس کی اجازت دیتے ہوں تو دوسری بیچ بھی ڈالرزم میں ہو سکتی ہے۔

دوسری صورت یہ ہے کہ اگر بائع (بیگ) نے وہ چیز پاکستانی روپے کو ڈالر میں تبدیل کر کے وہ چیز خریدی ہے تو پاکستانی روپے کی وہ مقدار جو اسے ڈالر تبدیل کرانے کے لئے لوا کرنی پڑی ہے اسے اصل لاگت واپس قیمت شدہ کیا جاسکتا ہے اور مراعات میں اس پر منافع کا اضافہ کیا جاسکتا ہے۔

بعض صورتوں میں بیگ وہ چیز باہر سے خریدتا ہے اور قیمت میں لاو بعد یا قطعوں میں لدا کرتا ہوتا ہے اور وہ اصل فراہم کنندہ کو قیمت کی پوری لوائیگی سے پہلے وہ چیز اپنے کھانٹ کو بیچ دیتا ہے چونکہ بیگ قیمت کی لوائیگی ڈالرزم میں کرے گا اور اسے ڈالرزم کے مقابلے میں پاکستانی روپے سکتے ہوں گے اس کا علم اس وقت نہیں ہو سکتا جس وقت وہ چیز کھانٹ کو بیچا جا رہی ہو چونکہ ڈالر اور پاکستانی روپے کی قیمتوں میں ابھر چکا ہوتا رہتا ہے اس لئے مہیا ہو سکتا ہے کہ بیگ کو اس سے زیادہ رقم لوا کرنی پڑ جائے مثلاً مراعات کرتے وقت اندازہ لگایا تھا مثال کے طور پر مراعات کرتے وقت ایک امریکی ڈالر چالیس روپے کا تھا مراعات کی قیمت کا قیمت بھی اسی ریٹ کے حوالے سے کیا گیا تھا لیکن جب بیگ نے اصل فراہم کنندہ کو قیمت لوائی تو ڈالر کا ریٹ بڑھ کر آٹھالیس روپے ہو چکا تھا جس کا مطلب یہ ہوا کہ بیگ کی لاگت میں ۲۵ فیصد اضافہ ہو گیا ہے۔ اس صورت حال سے

جنٹ کے لئے بعض مالیاتی ادارے مرلہ کے معاہدے میں یہ شرط رکھ دیتے ہیں کہ کرنسی رعیت میں اس طرح کے اہم چھٹاؤ کی صورت میں اضافی لاگت کھائے برداشت کرے گا۔ لیکن قدیم فقہاء کے مطابق اس طرح کی شرط پر سرتو صحیح نہیں ہے اس لئے کہ اس صورت میں بیچ کے وقت قیمت (قیمت) میں جہالت پائی جاتی ہے اور یہ جہالت تین ماہ بعد تک اس وقت تک باقی رہتی ہے جبکہ خریدار (بیک) فراہم کنندہ کو قیمت کی ادائیگی کرے گا۔ اس طرح کی جہالت کی وجہ سے عقد غیر صحیح ہو جاتا ہے اس لئے اس مسئلے کے حل کے لئے بینک کے پاس تین راستے ہیں۔

(۱) بینک وہ چیز LC at sight کی بنیاد پر خرید لے (جس میں خریدار کو مال پہنچنے کی ادائیگی کرنا ہوتی ہے) اور بینک اپنے کلائنٹ کے ساتھ بیچ کرے۔ پہلے قیمت کی ادائیگی کرے۔ اس صورت میں کرنسی رعیت میں اہم چھٹاؤ کا سوال پیدا نہیں ہوگا۔ مرلہ کی قیمت کا تین ماہ دن کے کرنسی نرخ کے مطابق ہوگا جس دن بینک نے فراہم کنندہ (supplier) کو قیمت کی ادائیگی کی ہے۔

(۲) بینک مرلہ کی قیمت کا تین ماہ بھی پاکستانی روپے کی بجائے امریکی ڈالر میں کرے تاکہ کلائنٹ مرلہ کی مؤجل قیمت کی ادائیگی بھی امریکی ڈالر میں کرے اس صورت میں بینک اپنے کلائنٹ سے امریکی ڈالر وصول کرنے کا حق دے ہوگا اس لئے ڈالر کی قیمت میں اہم چھٹاؤ کا خطرہ بھی خریدار (کلائنٹ) کو اٹھانا پڑے گا۔

(۳) مرلہ کی بجائے سودا مسلولہ کی بنیاد پر ہو (یعنی ایسی بیچ جس میں اصل لاگت کا حوالہ نہیں ہوتا) اور قیمت اس انداز سے متعین کی جائے کہ وہ کرنسی رعیت میں متوقع کی بیشی کا بھی احاطہ (Cover) کر لے۔

## ۹۔ مرابحہ کس چیز پر ہو سکتا ہے :

وہ اشیاء جن کی بیع ہو سکتی ہے ان پر مرابحہ بھی ہو سکتا ہے اس لئے کہ مرابحہ بھی بیع کی ایک قسم ہے لہذا کسی کمپنی کے حصص کی بھی مرابحہ کی بنیاد پر خرید و فروخت ہو سکتی ہے اس لئے کہ اسلامی اصولوں کے مطابق کمپنی کا شئرس اس کے حامل کی کمپنی کے اثاثہ جات میں مناسب ملکیت کی نمائندگی کرتا ہے اگر کمپنی کے اثاثہ جات کی بیع منافع پر ہو سکتی ہے تو اس کے حصص کو بھی بطور مرابحہ بچا جاسکتا ہے البتہ یہ ضروری ہے کہ عقد میں بیع کی تمام شرائط جو پہلے بیان کی گئی ہیں وہ پوری ہوں اس لئے یہ ضروری ہے کہ بائع پہلے شیئرز پر ان کے حقوق و واجبات کے ساتھ قبضہ حاصل کرے پھر انہیں اپنے کلائنٹ کو بیچے 'buy back' یا شیئرز کو ان پر قبضہ کئے بغیر بیچا شرعاً جائز نہیں ہے۔

اس کے برعکس جن چیزوں کی بیع نہیں ہو سکتی ان پر مرابحہ بھی نہیں ہو سکتا مثلاً کرنسیوں کے باہمی بدلے میں مرابحہ ممکن نہیں ہے اس لئے کہ کرنسیوں کی ایک دوسرے کے ساتھ بیع یا وقفہ ہونی چاہئے یا واحد ہونے کی صورت میں اس ہڈلری قیمت پر ہونی چاہئے جو سودا طے پانے کے دن مروج تھی (۱) اسی طرح وہ تجارتی دستاویزات جو ایسے قرض کی نمائندگی کرتے ہوں جو حال کے لئے قابل وصول ہے ان کی خرید و فروخت بھی ممکن ہوئی قیمت پر ہی ہو سکتی ہے اس لئے اس طرح کی دستاویزات میں بھی مرابحہ نہیں ہو سکتا اسی طرح ہر ایسا کاغذ جو حال کو جلدی کنندہ کی طرف سے متعین رقم کی وصولی کا عقد بناتا ہے ان

(۱) تفصیل کے لئے ملاحظہ ہو میری عربی کتاب 'الحکام لاورفاق' صفحہ ۱۷ (اس کا اردو ترجمہ کاغذ کی نوٹ اور کرنسی کا حکم کے نام سے چھپ چکا ہے اور کتاب 'الخصی مسائلات' میں بھی شامل ہے)۔

کی خرید و فروخت نہیں ہو سکتی، ان کے مبادلے کا صرف یہی طریقہ ہے کہ یہ مبادلہ قیمت سریہ (Face Value) پر ہو لہذا مبادلہ کی تبدیلی پر ان کی بچ نہیں ہو سکتی۔

## ۱۰۔ مرناسی میں ادائیگی کو ری شیڈول کرنا:

اگر خریدہ دار کا کسٹ سماپڈ مرناسی میں طے شدہ تاریخ پر ادائیگی کے کسی وجہ سے قفل نہ ہو تو وہ بعض اوقات بائع کو ایک سے دو درخواست کرتا ہے کہ شیڈول کو ری شیڈول کر دیا جائے اور بائع شیڈول میں تو قریب عموماً اضافی سود کی بنیاد پر ری شیڈول کئے جاتے ہیں لیکن مرناسی کی دیکھائی میں یہ ممکن نہیں ہے اگر قسطوں کو ری شیڈول کیا جاتا ہے تو ری شیڈولنگ کی وجہ سے اضافی رقم نہیں لی جاسکتی مرناسی کی وجہ سے ادائیگی: جتنی ہی اور اسی کرنسی میں رہے گی۔

بعض اسلامی بینکوں کی یہ تجویز ہے کہ مرناسی کی قیمت کو اپنی مضبوط کرنسی میں ری شیڈول کیا جائے جو کہ اس کرنسی سے مختلف ہو جس میں اصل مرناسی طے پایا تھا اس تجویز کا مقصد مضبوط کرنسی کی قیمت میں اضافے کے ذریعے بہ بینک کو معاوضہ دلانا ہے۔ یہ فائدہ چونکہ ری شیڈولنگ کے ذریعے حاصل کیا جا رہا ہے اس لئے یہ جائز نہیں ہے کیونکہ شیڈولنگ لازماً اسی کرنسی اور ذاتی عقدہ میں ہونی چاہئے۔ البتہ ادائیگی کے وقت خریدہ دار بائع کی رضامندی سے بطور مبادلہ کے مختلف کرنسی میں اسی دن (یعنی ادائیگی والے دن) کے ریٹ کے مطابق ادائیگی کر سکتا ہے لیکن جس دن عقدہ ہوا تھا اس دن کے ریٹ کے مطابق یہ بدلہ نہیں ہو سکتا۔

## ۱۱۔ مرناسی کو سیکورٹیز میں تبدیل کرنا:

مرناسی ایک عقدہ ہے جسے قابل تبادلہ ذریعہ میں تبدیل نہیں

کیا پاسکے کہ ان کی ثانوی بازار (Secondary Market) میں خرید و فروخت ہو سکے، اسکی وجہ واضح ہے 'اگر خریدار / کلائنٹ ایسی دستاویز پر دستخط کر دیتا ہے جو اس بات کا ثبوت ہے کہ وہ بائع / قوییل بکری کی طرف اتنی رقم کا مقروض ہے تو یہ کاغذ زر کے اس قرض کی نمائندگی کرتا ہے جو اس سے وصول کیا جاتا ہے یا دوسرے لفظوں میں ایسی رقم کی نمائندگی کرتا ہے جو اس کے ذمہ واجب الادا ہے' لہذا اس دستاویز کی تیسرے فریق کے ہاتھ بیچ کر بازار (Money) کی بیچ ہی ہے' اور یہ بات پہلے واضح کی جا چکی ہے کہ جب زر کا تبادلہ اسی کرنسی کے زر کے ساتھ ہو تو یہ ضروری ہے کہ یہ تبادلہ برابر برابر ہو 'کم یا زیادہ قیمت پر اس کی بیچ نہیں ہو سکتی' لہذا مراکو کے نتیجے میں جو زر کی ذمہ داری پیدا ہوئی ہے اس کی نمائندگی کرنے والے کاغذ سے قابل تبادلہ دستاویز وجود میں نہیں آسکتی' اگر اس میں کاغذ کا تبادلہ ہو تو وہ کبھی ہوئی قیمت پر ہی ہونا چاہئے 'تاہم اگر کوئی ملا جلا شعبہ موجود ہو جو مختلف معاہدوں مثلاً مثلاً کہ 'لیزنگ' اور مراکو پر مشتمل ہو تو اس ضمن میں کہ شعبے کی بنیاد پر قابل تبادلہ سرٹیفکیٹ جاری کئے جاسکتے ہیں' لیکن ان شرطوں کا لحاظ رکھ کر جن پر "اسلامی فنڈز" کے باب میں تفصیلی گفتگو ہوگی۔

## مراد کے استعمال میں چند بنیادی غلطیاں

مراد کے تصور اور اس سے متعلقہ مباحث کو جاننے کے بعد یہ مناسب معلوم ہوتا ہے کہ ان بنیادی غلطیوں کی وضاحت کر دی جائے جو عام طور پر اسلامی مالیاتی لوگوں سے مراد کے تصور پر عمل کرتے وقت ہو جاتی ہیں۔

۱۔ پہلی اور سب سے زیادہ قابل اعتراض غلطی یہ طرہٴ فاعل کا غم کرنا ہے کہ مراد ایک عمومی طریقہٴ تحویل ہے جسے ان تمام انواع کی تحویل کے لئے استعمال کیا جاسکتا ہے جو روایتی بینک اور غیر صنفی تحویل اور (NGFs) کرتے ہیں۔ اسی لئے مفروضے کی بنیاد پر بعض بینکوں کو دیکھا گیا ہے کہ وہ روزمرہ کے کاروباری اخراجات (Over Head Expenses) کی تحویل کے لئے بھی مراد کو استعمال کرتے ہیں، جیسے عملے کی تنخواہوں کی ادائیگی، بجلی کے بلوں کی ادائیگی وغیرہ اسی طرح ان قرضوں کی ادائیگی کے لئے جو کہ اس کمپنی نے دوسروں کو دیا کرتے ہیں۔ یہ عمل قطعاً ناقابل قبول ہے اس لئے کہ مراد وہیں استعمال ہو سکتا

ہے جہاں کلائنٹ کوئی چیز خریدنا چاہتا ہو، اگر کسی اور مقصد کے لئے قرضہ درکار ہیں تو وہاں مراد قابل عمل نہیں ہوگا، ایسی صورت میں ضرورت کی نوعیت کے مطابق مشد کہ "لیزنگ" وغیرہ مناسب طریقہ ہائے تحویل کو استعمال کیا جاسکتا ہے۔

۲۔ بعض صورتوں میں کلائنٹ مراد کے کٹاوت پر صرف قرضہ کے حصول کے لئے دستخط کرتا ہے۔ اس کا مقصد ان قرضہ سے کوئی متعین چیز خریدنا نہیں ہوتا، اسے غیر متعین مقاصد کے لئے قرضہ درکار ہوتے ہیں، لیکن وہی دستہٴ اخراجات کی ضرورت پوری کرنے کے لئے وہ مصنوعی طور پر کسی چیز کا نام ذکر



کر دیتا ہے، رقم وصول کرنے کے بعد وہ اسے جہاں چاہتا ہے خرچ کر لیتا ہے (اور وہ چیز خریدتا نہیں ہے)۔

ظاہر ہے کہ یہ ایک مصنوعی اور جعلی معاملہ ہے، اسلامی قواعد کی کارروائیوں کو اس کے بارے میں بہت غلط رہتا چاہئے۔ یہ ان کی ذمہ داری ہے کہ وہ یہ یقین حاصل کر لیں کہ کلائٹ واقعی وہ چیز خریدنا چاہتا ہے جس کی بنیاد پر مردہ ہو رہا ہے، جو ہاتھیار لوگ مردہ کی سولت کی منکوری دیتے ہیں، انہیں اس بات کی یقین دہانی ضرور حاصل کرنی چاہئے اور یہ بات یقینی بنانے کے لئے کہ معاملہ اصلی ہے تمام اقدامات کرتے چاہئیں۔ مثلاً:

(۱) بجائے اس کے کہ کلائٹ کو (وہ چیز خریدنے کے لئے) فخذ اوسے دینے جائیں، بینک کو چاہئے کہ فراہم کنندہ کو برہادر است لوائنگ کروے۔

(۲) جہاں فخذ کے بارے میں کلائٹ پر ہی اعتماد کرنا ضروری ہو کہ وہ یہ چیز بینک کی طرف سے خریدے تو اسے چاہئے کہ لوائس یا کوئی اور دستاویزی ثبوت قبول کرے۔

(۳) جہاں نو پر ذکر کردہ وہ نئی تقاضوں کو پورا نہ کیا جاسکے تو مالیاتی ادارے کو چاہئے کہ وہ خریدی ہوئی چیز کی ظاہری پڑتال کا انتظام کرے۔

بہر حال اسلامی مالیاتی ادارے کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ اس بات کو یقینی بنائے کہ مردہ ایک حقیقی اور اصلی معاملہ ہے جس میں حلال خرچ ہوئی ہے، اسے سودی قرضے کو چھپانے کے لئے فخذ استعمال نہیں کیا گیا۔

۳۔ بعض لوگات ایسا بھی ہوتا ہے کہ بینک 'فراہم کنندہ' سے چیز حاصل کرنے سے پہلے ہی کلائٹ کو بچھ دیتا ہے، اس غلطی کا اثر کتاب ان معاملوں میں ہوتا ہے جہاں مراہقہ کی تمام دستاویزات پر ایک ہی وقت دستخط کئے جاتے ہیں اور

مراد کے مختلف مراحل کو ذہن میں نہیں رکھا جاتا، بعض مالیاتی بورے مراد کو صرف ایک ہی معاہدہ کرتے ہیں جس پر رقم دیئے جانے کے وقت یا بعض صورتوں میں اس سہولت کی منظوری کے وقت دسٹھل کئے جاتے ہیں یہ طریقہ مراد کے بنیادی اصولوں کے بالکل خلاف ہے اس مضمون میں پہلے یہ بیان کیا گیا ہے کہ مراد کا بندوبست مختلف عقدوں کا ایک پیچ ہے جو باری باری اپنے مختلف مراحل میں بروئے کار آتے ہیں ان مراحل پر مراد قبول کے تصور پر مکتو کرتے ہوئے مکمل روشنی ڈالی جائیگی ہے، مراد کی اس بنیادی خصوصیت کو مد نظر رکھے بغیر سارا کام سدا معاملہ سودی کرنے میں تبدیل ہو جاتا ہے مکمل اصطلاحات اور ہم تبدیل کرنے سے معاملہ شرعاً جائز نہیں ہو جاتا۔

اسلامی بینکوں کے شریعہ ایڈوائزری بورڈ کے نمائندے بینک کے معاملات کو شریعت کے مطابق ہونے کے حوالے سے چیک کریں تو انہیں اس بات کا یقین ضرور حاصل کر لینا چاہئے کہ ان تمام مراحل کا خیال رکھا گیا ہے اور ہر معاملہ اس کے مقررہ وقت پر وجود میں آیا ہے۔

۴۔ سہولت (Liquidity) کے بندوبست کے لئے عموماً اشیاء کے بین

الاقوامی معاملوں کی طرف رجوع کرنا پڑتا ہے بعض اسلامی بینک محسوس کرتے ہیں کہ یہ معاہدے چونکہ انٹون پر مبنی ہوتے ہیں اس لئے ان میں بامسانی مراحمہ کی بنیاد پر داخل ہوا جاسکتا ہے اور یہ بینک اس حقیقت کو نظر انداز کرتے ہوئے اس میدان میں داخل ہو جاتے ہیں کہ اشیاء کے معاملات جیسا کہ بین الاقوامی مارکیٹ میں مروج ہیں وہ شرعی اصولوں کے مطابق نہیں ہیں اکثر صورتوں میں یہ غیر حقیقی معاہدے ہوتے ہیں جن میں کسی چیز کی کوئی پروا ہی نہیں ہوتی پارٹیاں فرق برابر کر کے معاملے کو ختم کر دیتی ہیں بعض صورتوں میں چھینہ اشیاء

لوٹ جاتی ہیں لیکن ان کی ضرورت پیل جاتی ہے یعنی مستقبل کی طرف مضاف حق' یا سودا خود حاصل کے بغیر (Short Sale) جاتی ہے اور یہ دونوں شرعاً جائز ہیں' حتیٰ کہ اگر یہ معاملے حاضر سودوں تک بھی محدود رہیں تب بھی یہ مردہ کے اسلامی اصولوں کے مطابق ہونے چاہئیں جن میں تمام ان ضروری شرطوں کو پورا کیا گیا ہو جو کہ اس کتاب میں چنان کی گئی ہیں۔

۵۔ بعض مالیاتی لوہروں میں یہ بھی دیکھا گیا ہے کہ وہ ان اشیاء پر بھی مردہ کر لیتے ہیں جو کلائٹ پہلے ہی کسی تیسرے فریق سے خرید چکا ہوتا ہے یہ بھی شرعاً درست نہیں ہے' جب ایک مرتبہ وہ چیز خود خرید چکا ہے تو وہ دوبارہ اسی قراہم کنندہ سے نہیں خریدی جاسکتی۔ اگر اس چیز کو بینک کلائٹ سے خرید کر پھر اسے ہی واپس دیتا ہے تو یہ Buy Back کی تکنیک ہے جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے' خاص طور پر مردہ میں' درحقیقت اگر کلائٹ پہلے وہ چیز خرید چکا ہے اور وہ خزانہ کے لئے بینک کے پاس آتا ہے تو یا تو اس کے بائع کی طرف جو اس کی ذمہ داری بنتی ہے وہ اس سے عہدہ برآ ہونا چاہتا ہے' یا وہ ان خزانہ کو فوراً حاصد کے لئے استعمال کرنا چاہتا ہے' دونوں صورتوں میں بینک مردہ کی بنیاد پر اسے تمویل نہیں دے سکتا' مردہ صرف اسی صورت میں ہو سکتا ہے بینک وہ چیز کلائٹ نے پہلے خریدی ہوئی نہ ہو۔

خلاصہ:

مردہ کے مختلف پہلوؤں پر ساجد کنگھو سے درج ذیل نتائج نکالے جاسکتے ہیں جو یاد رکھنے کے قابل بنیادی اصول ہیں:

۱۔ مردہ اپنی اصل کے عہدہ سے کوئی طریقہ تمویل نہیں ہے' یہ ایک حق ہے جو اصل لاگت پر اضافہ (Cost Plus) کے تصور پر مبنی ہے۔ لیکن

اس میں متوجہ لوانگی کا تصور شامل کر کے اسے صرف ان صورتوں میں طریقہ قبول کے طور پر استعمال کرنے کا راستہ نکالا گیا ہے جہاں کلائنٹ واقعی کوئی چیز خریدنا چاہتا ہے۔ اسی لئے نہ تو اسے مثالی طریقہ قبول کے طور پر اختیار کیا جاسکتا ہے اور نہ ہی اسے ہر قسم کی قبول کے لئے عمومی طریقے کے طور پر اختیار کیا جاسکتا ہے۔ اسے مشدک اور مضاد پر مبنی مثالی قبولی نظام کی طرف ایک عبوری قدم کے طور پر اختیار کیا جاسکتا ہے۔ ورنہ اس کا استعمال انہی صورتوں تک محدود رہنا چاہئے جہاں مشدک اور مضاد بہ کام نہیں دیتے۔

۲۔ مراہجہ سہولت کی منظوری دیتے وقت منظوری دینے والی انتظامی کو اس بات کا یقین کر لینا چاہئے کہ کلائنٹ واقعی اس چیز کو خریدنا چاہتا ہے جس پر مراہجہ منعقد ہو گا۔ اسے محض کاغذی کاروائی نہیں بنانا چاہئے جس میں کوئی واقعی نفع نہ ہو۔

۳۔ Over Head Expenses 'ہلوں کی لوانگی یا کلائنٹ کے ذمے قرضوں کی لوانگی کے لئے مراہجہ منعقد نہیں ہو سکتا' اسی طرح کرنسی کی خرید و فروشی کے لئے بھی مراہجہ نہیں ہو سکتا۔

۴۔ مراہجہ کے جائز ہونے کے لئے ایک اہم شرط یہ ہے کہ متعلقہ چیز کلائنٹ کو مراہجہ کی بنیاد پر بیچنے سے پہلے قبولی کار کی ملکیت اور اس کے حس یا معنوی قبضے میں آجائے اور یہاں میں کچھ وقت ایسا بنانا چاہئے جس میں اس چیز کا خطرات (Risk) قبولی کار پر ہو۔ اس چیز کی ملکیت حاصل کئے بغیر اور اس کار میں برداشت کئے بغیر اگرچہ وہ مختصر وقت کے لئے ہو یہ معاملہ شریعت کی نظر میں قابل قبول نہیں ہو گا اور اس کے ذریعے حاصل ہونے والا نفع بھی حلال نہیں ہو گا۔

۵۔ مراہجہ کرنے کا بہترین طریقہ تو یہ ہے کہ قبولی کار فراہم کنندہ سے وہ

جیز براہ راست خریدے اور اس پر قبضہ کرنے کے بعد اپنے کلائنٹ کو مراعات کی جیلو پر بیچ دے۔ کلائنٹ کو وکیل مادیات کا کہہ دو، تو وکیل کار کی طرف سے اس جیز کو خرید لے، مراعات کو مشترکہ مادیات ہے، اس وجہ سے بعض خریدیں پورے ڈالنے اس ٹھیک کو منظور قرار دے دیا ہے، سو اسے ان صورتوں کے جہاں براہ راست خرید لاری ممکن نہ ہو، اس لئے جہاں تک ممکن ہو وکالت کے اس تصور سے گریز کرنا چاہئے۔

۶۔ واقعی ضرورت کی صورت میں اگر تو وکیل کار اپنے کلائنٹ کو اس جیز کی خرید لاری کے لئے اپنا وکیل مادیات ہے تو اس کی مختلف جیلوں (یعنی وکیل کی حیثیت اور اس جیز کی خرید لاری کی حیثیت) کو ایک دوسرے سے واضح طور پر سمجھا رکھنا چاہئے۔ بطور وکیل وہ ایمن ہے، جب تک وہ جیز تو وکیل کار کے وکیل کے طور پر اس کے قبضے میں ہو، وہ اس کے کسی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہے، سو اسے اس کے کہہ کسی کو مادیات یا فروکار کا کاب کرے۔ جب بحیثیت وکیل وہ اس جیز کو خرید لے تو وہ تو وکیل کار کو اطلاع کرے کہ بطور وکیل اپنا ذمہ داری پوری کرتے ہوئے اس نے خریدی ہوئی جیز پر قبضہ کر لیا ہے اور اب وہ تو وکیل کار سے اسے خرید لے کے لئے پیشکش (ایجاب) کرتا ہے، جب اس ایجاب کے جواب میں تو وکیل کار اپنی طرف سے قبول ظاہر کرے گا تو بیع مکمل سمجھی جائے گی اور اس جیز کا خطن (Risk) بحیثیت خریدار کلائنٹ کی طرف منتقل ہو جائے گا، اس مرحلے پر یہ کلائنٹ مادیات (Debtor) بن جائے گا اور مادیات ہونے کے اثرات بھی مرتب ہوں گے۔ یہ مراعات تو وکیل کے بنیادی بقائے ہیں جن کے بغیر مراعات نہیں کیا جاسکتا۔ مراعات بطور طریقہ تو وکیل کے تصور کی وضاحت کرنے ہوئے بھی ہم وکالت کے معاہدے کے ساتھ مراعات کے پانچ مراحل بیان کر چکے ہیں، لیکن پانچ مراحل میں سے ہر مرحلے کا اپنی صحیح شکل میں ہونا ضروری ہے، ان میں سے کسی کو بھی نظر

انداز کرنے سے پورا بندوبست ہی شرائط قابل قبول ہو جاتا ہے۔

یہ بات پوری احتیاط کے ساتھ مد نظر رکھنی چاہئے کہ مراد ایسا معاملہ ہے جو سرحد پر واقع ہے اور بیان کردہ طریقہ کار سے معمولی سا بھی بٹنے سے قدم سوئی قبول کے منہ علاقے میں واقع ہو جاتے ہیں اس لئے یہ معاملہ پوری توجہ اور احتیاط کے ساتھ کرنا چاہئے اور شریعت کے کسی بھی تقاضے میں کوتاہی نہیں لینی چاہئے۔

۷۔ لوہار اور نقد کی بنیاد پر دو الگ الگ قیمتیں بتانے اس شرط کے ساتھ جائز ہے کہ گاہک دو شتوں میں سے کسی ایک کو متعین طور پر منتخب کر لے جب ایک مرتبہ قیمت متعین ہو گئی تو نہ تو لوہنگی میں تاخیر کی وجہ سے اسے بڑھایا جاسکتا ہے اور نہ ہی جلدی لوہنگی کی وجہ سے کم کی جاسکتی ہے۔

۸۔ یہ بات چھٹی مانے کے لئے کہ خریدار قیمت بروقت لوہ کر دے گا یہ ذمہ داری لے سکتا ہے کہ ہولہنگی کی صورت میں وہ متعین رقم ایسے خیراتی فنڈ میں جمع کرائے گا جو مالیاتی لوہے کے ذریعہ انجام ہو یہ مقدار سالانہ فیصد کی بنیاد پر بھی ہو سکتی ہے۔ لیکن یہ رقم لازمی طور پر خالص خیراتی مقاصد کے لئے ہی خرچ ہونی چاہئے اور کسی بھی صورت میں مالیاتی لوہے کی آمدن کا حصہ نہیں بنی چاہئے۔

۹۔ عمل بروقت لوہنگی کی صورت میں نکاح کسی پھوٹ کا مطالبہ نہیں کر سکتا۔ تاہم مالیاتی اور ہولہ کے میں طغلی شرط کے بغیر اپنی مرضی سے قیمت کا کچھ حصہ معاف کر سکتا ہے۔

## اجارہ

”اجارہ“ اسلامی فقہ کی ایک اصطلاح ہے جس کا لغوی معنی ہے کوئی چیز کرے پر دینا اسلامی فقہ میں ”اجارہ“ کی اصطلاح دو مختلف صورتوں کے لئے استعمال ہوتی ہے پہلی صورت میں اجارے کا معنی ہے کسی شخص کی خدمات حاصل کرنا جس کے محلہ میں اسے تنخواہ دی جاتی ہے۔ خدمات حاصل کرنے والے کو ”مستجر“ اور اس ملازم کو ”اجیر“ کہا جاتا ہے۔ لہذا اگر ”الف“ ”ب“ کو اپنے دفتر میں ماہانہ تنخواہ کی بنیاد پر منیجر یا کلرک رکھتا ہے تو ”الف“ مستجر ہے اور ”ب“ اجیر ہے۔ اسی طرح اگر ”الف“ کسی قلمی (پورٹر) کی خدمات حاصل کرتا ہے تاکہ وہ اس کا سامان ایئر پورٹ تک پہنچائے تو ”الف“ مستجر ہے جبکہ وہ پورٹر اجیر ہے اور دونوں صورتوں میں قریبین کے درمیان طے پانے والا معاملہ ”اجارہ“ کہلائے گا۔ اجارے کی اس قسم میں تمام وہ معاملات شامل ہیں جن میں کوئی شخص کسی دوسرے شخص کی خدمات (Services) حاصل کرتا ہے۔ جس کی خدمات حاصل کی گئی ہیں وہ کوئی ڈاکٹر، کالون دھن، معلم، مزدور یا کوئی ایسا شخص ہو سکتا ہے جو ایسی خدمات مہیا کر سکا ہو جن کی کوئی قیمت لگائی جاسکتی ہو۔ اسلامی فقہ کی اصطلاح کے مطابق ان میں سے ہر شخص کو ”اجیر“ کہا جاسکتا ہے اور جو شخص ان کی خدمات حاصل کرتا ہے اسے مستجر کہا جائے گا۔ جبکہ اجیر کو دی جانے والی تنخواہ ”اجرت“ کہلائے گی۔

”اجارہ“ کی دوسری قسم کا تعلق انسانی خدمات کے ساتھ نہیں بلکہ اشیاء جات اور جائیداد کے منافع (حق استعمال) کے ساتھ ہے اس منسوم میں

”اجارہ“ کا معنی ہے کسی متعین مملوکہ چیز کے منافع (Usufruct) کسی دوسرے شخص کو ایسے کرائے کے بدلے میں منتقل کر دینا جس کا اس سے مطالبہ کیا جائے۔ اس صورت میں ”اجارہ“ کی اصطلاح انگریزی اصطلاح Leasing کے ہم معنی ہو گی۔ کرایہ پر دینے والا (Lessor) ”سور“ کہلاتا ہے اور کرایہ پر لینے والے (Lessee) کو ”مستاجر“ کہنا جاتا ہے اور سور کو جو کرایہ دیا جاتا ہے اسے ”اجرت“ کہتے ہیں۔

اجارے کی دونوں قسموں پر اسلامی فقہی لٹریچر میں تفصیلی بحث کی گئی ہے اور لانا میں سے ہر ایک کے اپنے قواعد و ضوابط ہیں۔ لیکن اس کتاب کے مقصد کے زیادہ متعلق دوسری قسم ہے، اس لئے کہ اسے عموماً سرمایہ کاری یا قمویل کے طریقے کے طور پر استعمال کیا جاتا ہے۔

لیزنگ کے مفہوم میں اجارے کے قواعد بھی کے قواعد کے کافی مشابہ ہیں، اس لئے کہ دونوں صورتوں میں کوئی چیز دوسرے شخص کو معاوضے کے بدلے میں منتقل کی جاتی ہے، بیچ اور اجارہ میں فرق صرف یہ ہے کہ بیچ میں جائیداد بذات خود خریدار کی طرف منتقل ہو جاتی ہے اور اجارے کی صورت میں جائیداد خود منتقل کرنے والے کی ملکیت میں رہتی ہے، صرف اسے استعمال کرنے کا حق مستاجر کی طرف منتقل ہو جاتا ہے۔

اس نئے یہ بات آسانی سے ملاحظہ کی جاسکتی ہے کہ اجارہ اپنی اصل کے اجارہ سے کوئی طریقہ قمویل نہیں ہے۔ بلکہ یہ بیچ کی طرح ایک معمول کی کاروباری سرگرمی ہے۔ تاہم بعض وجوہات کی بنیاد پر خاص طور پر اس میں جو ٹیکسوں کی سہولتیں ہیں ان کی وجہ سے مغربی ملکوں میں اسے قمویل کے لئے بھی استعمال کیا جاتا ہے۔ بعض مالیاتی اداروں نے سارا سودی قرضے دینے کی بجائے



بعض اشیاء اپنے کلائمٹس کو لیز پر دینا شروع کر دیں۔ ان اشیاء کا کرایہ متعین کرتے وقت یہ مالیاتی ادارے اس مجموعی لاگت کا بھی حساب لگاتے ہیں جو انہیں ان اثاثوں کی خریداری کے لئے اٹھانا پڑی اور اس میں وہ متعین سود بھی شامل کر لیتے ہیں جو لیز کی مدت میں اس رقم پر وہ حاصل کر سکتے ہیں اس طریقے سے حساب کی ہوئی مجموعی رقم کو لیز (اجارہ) کی مدت کے مہینوں پر تقسیم کر لیا جاتا ہے اور اس بنیاد پر ماہانہ کرایہ متعین کر لیا جاتا ہے۔

لیز کو شرعاً بطور طریقہ تمویل استعمال کیا جاسکتا ہے یا نہیں یہ سوال کسی معاہدے کی شرائط پر موقوف ہے۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا لیز ایک معمول کا کاروباری عقد ہے، طریقہ تمویل نہیں ہے۔ اس لئے لیز پر وہ تمام قواعد لاگو ہوں گے جو شریعت میں اجارے کے لئے بیان کئے گئے ہیں۔ لہذا ہمیں لیز کے متعلق ان قواعد پر گفتگو کر لینی چاہئے جو اسلامی فقہ میں بیان کئے گئے ہیں۔ یہ جاننے کے بعد ہم یہ سمجھنے کے قابل ہو سکیں گے کہ کونسی شرائط کے تحت اجارے کو تمویل کے مقصد کے لئے استعمال کیا جاسکتا ہے۔

اگرچہ ”اجارہ“ کے اصول اتنے زیادہ ہیں کہ ان کے لئے ایک مستقل جلد درکار ہے، ہم اس باب میں صرف ان بنیادی اصولوں کو مختصر آبیان کرنے کی کوشش کریں گے جن کا جانا اس عقد کی نوعیت کو سمجھنے کے لئے ضروری ہے اور جن کی عموماً جدید معاشی سرگرمیوں میں ضرورت محسوس ہوتی ہے۔ یہ اصول یہاں مختصر نوٹس کی شکل میں بیان کئے جا رہے ہیں تاکہ قارئین انہیں مختصر حوالے کے لئے استعمال کر سکیں۔

## لیزنگ (اجارہ) کے بنیادی قواعد :

۱۔ لیزنگ ایک ایسا عقد ہے جس کے ذریعے کسی چیز کا مالک طے شدہ مدت کے لئے طے شدہ معاوضے کے بدلے میں اس چیز کے استعمال کا حق کسی اور شخص کی طرف منتقل کر دیتا ہے۔

۲۔ لیز ایسی چیز کا ہو سکتا ہے جس کا کوئی ایسا استعمال ہو جس کی کوئی قدر و قیمت ہو لہذا جس چیز کا کوئی استعمال نہ ہو وہ لیز پر نہیں دی جاسکتی۔

۳۔ لیز کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ لیز پر دی گئی چیز کی ملکیت موجر (Lessor) ہی کے پاس رہے اور مستاجر (Lessee) کو صرف حق استعمال منتقل ہو لہذا ہر ایسی چیز جسے صرف کئے بغیر (یعنی قسم کے بغیر یا اپنے پاس سے نکالے بغیر) استعمال نہیں کیا جاسکتا ان کی لیز بھی نہیں ہو سکتی اس لئے نقد رقم کھانے پینے کی اشیاء، ایندھن اور گولہ بارود وغیرہ کی لیز ممکن نہیں ہے۔ اس لئے کہ انہیں خرچ کئے بغیر ان کا استعمال ممکن نہیں ہے۔ اگر اس نوعیت کی کوئی چیز لیز پر دے دی گئی ہے تو اسے ایک قرض سمجھا جائے گا اور قرض کے سارے احکام اس پر لاگو ہوں گے۔ اس غیر صحیح لیز پر جو بھی کرایہ لیا جائے گا وہ قرض پر لیا جانے والا سہ ہوگا۔

۴۔ لیز پر دی گئی جائیداد بذات خود چونکہ موجر (Lessor) کی ملکیت میں ہے اس لئے ملکیت کی وجہ سے پیدا ہونے والی ذمہ داریوں کو بھی وہ خود ہی اٹھائے گا، لیکن اس کے استعمال کے متعلق ذمہ داریوں کو مستاجر (Lessee) اٹھائے گا۔ مثلاً: تلفتے اپنا گھر تب تک کرایہ پر دیا خود اس جائیداد کی طرف منسوب نہیں "تلف" کے ذمے ہوں گے جبکہ پانی کا ٹیکس بجلی کے بل اور مکان کے

استعمال کے حوالے سے دیگر اخراجات ”ب“ یعنی مستاجر پر ہوں گے۔

۵۔ لیز کی مدت کا تعین واضح طور پر ہو جانا چاہئے۔

۶۔ لیز کے معاہدے میں لیز کا جو مقصد متعین ہوا ہے مستاجر (Lessee) اس اثاثے کو اس کے علاوہ کسی اور مقصد کے لئے استعمال نہیں کر سکتا۔ اگر معاہدے میں کوئی مقصد طے نہیں ہوا تو مستاجر اسے ان مقاصد کے لئے استعمال کر سکتا ہے جن کے لئے عام حالات میں اسے استعمال کیا جاتا ہے، اگر وہ اسے غیر معمولی مقصد کے لئے استعمال کرنا چاہتا ہے (جس کے لئے عموماً وہ چیز استعمال نہیں ہوتی) تو ایسا وہ موجر (مالک) کی صریح اجازت کے بغیر نہیں کر سکتا۔

۷۔ مستاجر کی طرف سے اس چیز کے غلط استعمال یا غفلت و کوتاہی کی وجہ سے جو نقصان ہو وہ اس کا معاوضہ دینے کا ذمہ دار ہے۔

۸۔ لیز پر دی گئی چیز لیز کی مدت کے دوران موجر (Lessor) کے ضمان (Risk) میں رہے گی، جس کا مطلب یہ ہے کہ اگر کسی سبب سے نقصان ہو جائے جو مستاجر (Lessee) کے اختیار سے باہر ہو تو یہ نقصان موجر (مالک) برداشت کرے گا۔

۹۔ جو جائیداد دو یا زیادہ شخصوں کی مشترکہ ملکیت میں ہو وہ بھی لیز پر دی جاسکتی ہے اور کرایہ مالکان کے درمیان ملکیت میں ان کے حصے کے تناسب سے تقسیم ہو گا۔

۱۰۔ جو شخص کسی جائیداد کی ملکیت میں شریک ہو وہ اپنا مناسب حصہ اپنے شریک ہی کو کرائے پر دے سکتا ہے کسی اور شخص کو نہیں (۱)

۱۱۔ لیز کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ لیز پر دی جانے والی چیز

فریقین کے لئے اچھی طرح متعین ہونی چاہئے۔

مثال: "الف" "ب" سے کہتا ہے کہ میں تمہیں اپنی دو دوکانوں میں سے ایک

کرایہ پر دیتا ہوں۔ "ب" بھی اس سے اتفاق کر لیتا ہے تو یہ اجارہ باطل

ہوگا الا یہ کہ دونوں دوکانوں میں سے ایک کی تعیین اور شناخت ہو جائے۔

**کرائے کا تعین:**

۲۔ لیز کی پوری مدت کے لئے کرائے کا تعین عقد کے وقت ہی ہو جانا

چاہئے۔

یہ بھی جائز ہے کہ لیز کی مدت کے مختلف مراحل کے لئے کرایہ کی

مختلف مقداریں طے کر لی جائیں، لیکن شرط یہ ہے کہ ہر مرحلے کے کرائے کی

مقدار کا پوری طرح تعین لیز کے رو بہ عمل آتے ہی ہو جانا چاہئے۔ اگر بعد میں

آنے والے کسی مرحلے کا کرایہ طے نہیں کیا گیا یا اسے موجر کی مرضی پر چھوڑ دیا

گیا تو یہ اجارہ صحیح نہیں ہوگا۔

مثال نمبر 1: "الف" اپنا گھر پانچ سال کی مدت کے لئے "ب" کو کرائے پر دیتا

ہے، پہلے سال کا کرایہ دو ہزار ماہانہ، مقرر کیا گیا ہے اور یہ بھی طے پا گیا ہے

کہ ہر اگلے سال کا کرایہ پچھلے سال سے دس فیصد زیادہ ہوگا، تو یہ اجارہ

(Lease) صحیح ہے۔

مثال نمبر 2: مذکورہ مثال میں "الف" معاہدے میں شرط لگاتا ہے کہ دو ہزار ماہانہ

کرایہ صرف ایک سال کے لئے مقرر کیا گیا ہے، اگلے سالوں کا کرایہ بعد

میں موجر کی مرضی سے طے ہوگا، تو یہ اجارہ باطل ہے اس لئے کہ کرایہ

غیر متعین ہے۔

کرائے کا تعین اس مجموعی لاگت کی بنیاد پر کرنا جو موجر کو اس چیز کی خریداری پر پڑی ہے، جیسا کہ عموماً تمویلی اجارہ (Financial Lease) میں ہوتا ہے، یہ بھی شریعت کے اصولوں کے خلاف نہیں ہے، بشرطیکہ اجارہ صحیح کی دوسری شرعی شرائط پر مکمل طور پر عمل کیا جائے۔

۱۴۔ موجر (Lessor) یکطرفہ طور پر کرائے میں اضافہ نہیں کر سکتا اور اس طرح کی شرط رکھنے والا معاہدہ بھی صحیح نہیں ہوگا۔

۱۵۔ مستاجر (Lessee) کو کرائے پر دیا گیا اثاثہ سپرد کرنے سے پہلے کرایہ یا اس کا کچھ حصہ پیشگی بھی قابل ادا قرار دیا جاسکتا ہے، لیکن موجر اس طرح سے جو رقم حاصل کرے گا وہ علی الحساب (On Account) ادائیگی کی بنیاد پر ہوگی اور کرائے کے واجب الادا ہونے کے بعد اسے اس میں ایڈجسٹ کر لیا جائے گا۔

۱۶۔ اجارے کی مدت اس تاریخ سے شروع ہوگی جبکہ اجارے پر دیا گیا اثاثہ مستاجر کے سپرد کر دیا جائے، چاہے وہ اسے استعمال کرنا شروع کرے یا نہ کرے۔

۱۷۔ اگر اجارے پر دی گئی چیز اپنا متعلقہ کام کھو بیٹھتی ہے جس کے لئے وہ چیز کرائے پر دی گئی تھی اور اس کی مرمت بھی ممکن نہیں ہے تو اجارہ اس تاریخ سے فسخ ہو جائے گا جس تاریخ کو اس طرح کا نقصان ہوا ہے۔ تاہم اگر یہ نقصان مستاجر کے غلط استعمال یا اس کی غفلت کی وجہ سے ہوا ہے تو وہ موجر کو قیمت میں واقع ہونے والی کمی کی ادائیگی کا ذمہ دار ہوگا، یعنی یہ دیکھا جائے گا کہ نقصان سے پہلے اس کی قیمت کیا تھی اور اب نقصان کے بعد کیا ہے۔

## اجارہ بطور طریقہ تمویل:

سرکاری کی طرح اجارہ (Lease) بھی اپنی اصل کے اعتبار سے طریقہ تمویل نہیں ہے، بلکہ یہ ایک مادہ معاہدہ ہے جس کا مقصد کسی چیز کے استعمال کا حق ایک شخص سے دوسرے شخص کی طرف طے شدہ معاوضے کے بدلے میں منتقل کرنا ہے، تاہم بعض مالیاتی لوگوں نے سودی بنیاد پر عموماً ایجاد کرنے والے کی بجائے لیز کو بطور طریقہ تمویل استعمال کرنا شروع کر دیا ہے، اس طرح کی لیز کو عموماً تمویلی اجارہ (Financial Lease) کہا جاتا ہے جو کہ عملی اجارہ (Operational Lease) سے مختلف ہے اور اس میں (یعنی ٹرانزل لیز میں) عملی اجارہ کی بہت سی خصوصیات کو نظر انداز کر دیا جاتا ہے۔

ماضی قریب میں جب غیر سودی مالیاتی لوہے قائم ہوئے تو انہوں نے محسوس کیا کہ لیز پوری دنیا میں تسلیم شدہ طریقہ تمویل ہے، دوسری طرف انہوں نے یہ حقیقت بھی محسوس کی کہ لیز شرعاً ایک جائز عقد ہے اور اسے غیر سودی طریقہ تمویل کے طور پر اختیار کیا جاسکتا ہے، اس لئے اسلامی مالیاتی لوگوں نے لیز کو اختیار کرنا شروع کر دیا، لیکن ان میں سے بہت کم نے اس حقیقت کی طرف توجہ دی کہ تمویلی اجارہ (Financial Lease) میں بہت سی ایسی خصوصیات پائی جاتی ہیں جو عملاً اجارہ کی بجائے سود کے زیادہ مشابہ ہیں، ایک وجہ ہے کہ انہوں نے بغیر کسی تبدیلی کے لیز کے معاوضے کے انہی مال کو استعمال کرنا شروع کر دیا جو روایتی مالیاتی لوگوں میں مستعمل تھے، حالانکہ ان کی بہت سی شقیں شریعت کے مطابق نہیں تھیں۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے لیز اپنی اصل کے اعتبار سے طریقہ تمویل

نہیں ہے، تاہم چند متعین شرائط کے ساتھ اس عقد کو تعمیل کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔ لیکن اس مقصد کے لئے اتنا کافی نہیں ہے کہ سود (Interest) کی جگہ کرایہ (Rent) کا نام رکھ دیا جائے اور رہن (Mortgage) کی جگہ لیز پر دیئے گئے اثاثے کا نام، بلکہ لیزنگ اور سودی قرضے میں عملی فرق ہونا چاہئے، یہ اسی صورت میں ممکن ہے جبکہ لیز کے تمام اسلامی اصولوں کی پیروی کی جائے جن میں سے کچھ کا بیان اس باب کے ابتدائی حصے میں ہو چکا ہے۔

مزید وضاحت کے لئے ذیل میں اس وقت جاری تمویلی اجارہ (Finan-

cial Lease) اور شرعاً جائز عملی لیز میں چند بنیادی فرق لکھے جاتے ہیں۔

۱۔ بیع کے برعکس اجارہ مستقبل کی کسی تاریخ سے بھی نافذ العمل ہو سکتا ہے۔ (۱) لہذا فارورڈ سل تو شرعاً ناجائز ہے لیکن مستقبل کی کسی تاریخ کی طرف منسوب اجارہ جائز ہے، اس شرط کے ساتھ کہ کرایہ اس وقت واجب الادا ہوگا جبکہ اجارہ پرو دیا گیا اثاثہ مستاجر (Lessee) کے سپرد کر دیا جائے۔

تمویلی اجارہ کی بہت سی صورتوں میں موجر یعنی مالیاتی ادارہ اس اثاثے کو خود مستاجر (Lessee) کے ذریعے خریدتا ہے، مستاجر وہ چیز موجر کی طرف سے خریدتا اور اس کی قیمت فراہم کنندہ (Supplier) کو ادا کرتا ہے، کبھی تو یہ قیمت براہ راست اسے ادا کر دیتا ہے اور کبھی مستاجر کے ذریعے سے۔ لیز کے بعض معاہدوں میں لیز اسی دن سے شروع ہو جاتی ہے جس دن موجر قیمت ادا کر دیتا ہے قطع نظر اس سے کہ مستاجر نے وہ قیمت فراہم کنندہ کو ادا کر دی ہے اور اس چیز پر قبضہ حاصل کر لیا ہے یا نہیں۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ مستاجر کے اجارہ پر لی جائے

دنی چیز پر قبضہ کرنے سے پہلے ہی اس پر کر یہ فی ذمہ داری شروع ہوتی ہے یہ شرط چاہئے نہیں ہے اس لئے کہ یہ کھائیت کو دی جانے والی رقم پر نر ایہ لینے کے مترادف ہے جو کہ حدود اور غاصب سے ہے۔

شرعاً صحیح طریقہ یہ ہے کہ نر ایہ اس حدیث سے لیا جائے اس دن سے مستاجر نے اجودہ اسے اسے پر قبضہ کیا ہے اس حدیث سے نہیں جس کو قیست کی فراہم کی گئی ہے نر فراہم کنندہ اور قیستوں کرنے کے بعد اس چیز کی فراہم کی گئی ہے تو مستاجر تاخیر کی اس حدت کے کرانے کا ذمہ وار نہیں ہوگا۔

### فریقین میں مختلف تعلقات:

۲۔ یہ بات واضح طور پر سمجھ سکی جائے کہ جب اجودہ پر دی جانے والی چیز کی خریداری کا کام خود مستاجر کو سونپا جائے تو یہ اس پر مالیتی اور اسے اور کھائیت کے درمیان دو مختلف تعلق ہوں گے جو کہ یکے بعد دیگرے دوپہ عمل آئیں گے۔ پہلے مرحلے میں کائنات اس اثاثے کی خرید و فروشی کے لئے مالیتی اور اسے کا وکیل ہے۔ اس مرحلے پر فریقین کے درمیان تعلق وکیل اور موکل سے زیادہ نہیں ہے۔ سوچو کہ مستاجر ہونے کا تعلق ابھی عمل میں نہیں آتا۔

دوسرا مرحلہ اس حدیث سے شروع ہوگا جبکہ کھائیت فراہم کنندہ سے اس چیز کا قبضہ حاصل کر لے اس مرحلے پر مستاجر اور مستاجر کا تعلق اپنا کردار ادا کرنا شروع کر دے گا۔

فریقین کی اس دو مختلف حیثیتوں کو آپس میں غلط سمجھ نہیں کرنا چاہئے۔ پہلے مرحلے کے دوران کھائیت پر مستاجر کی ذمہ داریاں عائد نہیں ہوں گی اس مرحلے پر وہ صرف ایک وکیل کی ذمہ داریاں ادا کرنے کا ذمہ وار ہے۔ البتہ جب



اس اثاثے کا قبضہ اسے دے دیا گیا تو وہ بطور مستاجر اپنی ذمہ داریوں کا پابند ہے۔  
 تاہم یہاں مردی اور لیزنگ میں ایک فرق ہے 'جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا  
 تھا۔ کل اسی وقت ہو سکتی ہے جبکہ کلائٹ فراہم کنندہ سے اس چیز پر قبضہ حاصل  
 کر لے اور مردی کا سابقہ معاہدہ حج کے ہفتہ اعلیٰ ہونے کے لئے کافی نہیں ہے۔  
 لہذا بطور وکیل اس اثاثے پر قبضہ کرنے کے بعد کلائٹ اس بات کا پابند ہے کہ وہ  
 مالیاتی ادارے کو اس سے مطلع کرے اور اس کی خریداری کے لئے ایجاب  
 (offer) کرے 'کلج اس وقت مستحق ہوگی جبکہ مالیاتی ادارہ اس ایجاب کو قبول کر  
 لے گا۔

لیزنگ میں طریقہ کار اس سے مختلف اور ذرا مختصر ہے 'یہاں فریقین کو  
 قبضہ کرنے کے بعد اجارہ کا عقد کرنے کی ضرورت نہیں ہے 'اگر کلائٹ کو اپنا  
 وکیل بتاتے وقت مالیاتی ادارے نے قبضے کی تاریخ سے یہ اثاثہ اجارہ پر دینے سے  
 اتفاق کر لیا تھا تو اس تاریخ سے اجارہ خود بخود شروع ہو جائے گا۔

مردی اور اجارہ میں اس فرق کی دو وجوہ ہیں:

پہلی وجہ یہ ہے کہ کلج کے صحیح ہونے کے لئے یہ شرط ہے کہ دو فوری  
 طور پر ہفتہ اعلیٰ ہو لہذا مستقبل کی کسی تاریخ کی طرف منسوب حج شرعاً صحیح نہیں  
 ہوتی 'لیکن اجارہ مستقبل کی کسی تاریخ کی طرف بھی منصف ہو سکتا ہے 'لہذا  
 مردی کی صورت میں سابقہ معاہدہ کافی نہیں ہے 'جبکہ لیزنگ میں یہ بالکل کافی  
 ہے۔

دوسری وجہ یہ ہے کہ شریعت کا بنیادی اصول یہ ہے کہ کوئی شخص ایسا  
 چیز کا بیع یا فسخ حاصل نہیں کر سکتا جس کا حلال (رِسک) اس نے برداشت نہ کیا

اس اصول کو مراجمہ پر منطبق کریں تو بائع ایسی چیز پر بیع نہیں کر سکتا جو ایک مہے کے لئے بھی اس کے حوالہ (رسک) میں نہ آئی ہو اس لئے کلائٹ لور دلیاتی کولر سے کے درمیان بیع منعقد ہونے کے لئے ساتھ ساتھ مہے ہی کو کافی قرضہ دے دیا جائے تو یہ ایسا ہی وقت کلائٹ کی طرف منتقل ہو جائے گا جبکہ وہ اس پر قبضہ کرے گا لور وہ ایسا ایک مہے کے لئے بھی بائع کے رسک میں نہیں آئے گا کی وجہ سے کہ مراجمہ میں ایک وقت منتقل ممکن نہیں ہے اس لئے اس میں قبضے کے بعد نئے ایجاب و قبول کا ہو، ضروری ہے۔

لیزنگ کی صورت میں لیزنگ کی پوری مدت کے دوران وہ ایسا مہر (Lessor) کی ملکیت لور اس کے حوالہ میں رہتا ہے اس لئے کہ اس میں ملکیت تبدیل نہیں ہوتی لہذا اگر لیزنگ کی مدت بالکل اسی وقت سے شروع ہو جاتی ہے جبکہ کلائٹ نے قبضہ کیا ہے تو اس میں بھی مذکورہ بالا اصول کی مخالفت نہیں ہے۔

**ملکیت کی وجہ سے ہونے والے اخراجات:**

۳۔ چونکہ مہر اس ایسٹے کا مالک ہے لور اس نے اسے اپنے وکیل کے ذریعے خریدا ہے اس لئے اس کی خریداری لور اس ملک میں درآمد پر ہونے والے اخراجات کی لاگت کا بھی ذمہ دار ہے لہذا اسٹیم ڈیوٹی لور مال برداری وغیرہ کے اخراجات اسی کے ذمے ہیں وہ ان اخراجات کو لاگت میں شامل کر کے کرائے کے تعین میں آئیں مگر نظر رکھ سکتا ہے لیکن اصولی طور پر مالک ہونے کی وجہ سے وہ ان تمام اخراجات کو برداشت کرنے کا ذمہ دار ہے مگر ایسا صحابہ جو اس کے خلاف ہو جیسا کہ روایتی لیز میں ہوتا ہے شریعت کے موافق نہیں ہے۔

## تقصان کی صورت میں فریقین کی ذمہ داری:

جیسا کہ لیزنگ کے بنیادی قواعد میں پہلے بیان کیا گیا ہے کہ مستاجر (Lessee) ہر ایسے نقصان کا ذمہ دار ہے جو حادثے کو اس کے غلط استعمال یا غفلت یا وجہ سے لاحق ہو اسے معمول کے استعمال کی وجہ سے ہونے والی خرابیوں کا بھی ذمہ دار ٹھہرایا جاسکتا ہے، لیکن اسے اس نقصان کا ذمہ دار قرار نہیں دیا جاسکتا جو اس کے اختیار سے باہر ہو، روایتی تمویلی اجارہ (Financial Lease) میں عموماً ان دو قسموں کے نقصانات میں فرق نہیں کیا جاتا، اسٹائی اسموں پر مبنی لیز میں دونوں قسم کی صورت حال میں الگ الگ معاملہ کرتا چاہئے۔

## طویل المیعاد لیز میں قابلِ تغیر کرایہ:

۵۔ لیز کے طویل المیعاد معاہدوں میں عموماً موجر (Lessor) کے لئے عموماً یہ قاعدہ مندرجہ ذیل ہوگا کہ وہ لیز کی پوری کی پوری مدت کے لئے کرایے کی ایک شرح مقرر کر لے اس لئے کہ ملکیت کی صورت حال وقتاً فوقتاً بدلتی رہتی ہے اس صورت میں موجر کے پاس دو اختیار ہیں۔

- (الف) وہ لیز کا معاہدہ اس شرط کے ساتھ کر سکتا ہے کہ خاص مدت کے بعد (مثلاً ایک سال کے بعد) کرایہ خاص نسبت سے (مثلاً پانچ فیصد) بڑھا دیا جائے گا۔
- (ب) وہ ایک مختصر مدت کے لئے لیز کا معاہدہ کر لے اس کے بعد فریقین باہمی رضامندی سے نئی شرط پر لیز کا تجدید کر سکتے ہیں اس صورت میں فریقین میں سے ہر ایک آزاد ہوگا کہ وہ تجدید سے انکار کرے اس صورت میں مستاجر (Lessee) پر لازم ہوگا کہ وہ لیز پر مبنی مقررہ چیز قاریغ کر کے موجر (Lessor) کو لوٹا

یہ دو اختیار تو قدیم فقہی قواعد کی بنیاد پر ہیں، بعض معاصر علماء طویل الیحاہ لیز میں اس بات کی بھی اجازت دیتے ہیں کہ کرایے کی مقدار کو ایسے قابل تقیم معیار (Benchmark) کے ساتھ منسلک کیا جاسکتا ہے جو اچھی طرح معلوم ہو اور اس کی اچھی طرح وضاحت کر دی گئی ہو اور اس میں جھگڑے کا کوئی امکان باقی نہ رہا ہو۔ مثلاً ان علماء کے نزدیک لیز کے معاہدے میں یہ شرط لگانا بہتر ہے کہ اگر حکومت کی طرف سے سو جہاز لگائے گئے ہیں تو کرایے میں بھی اسی حساب سے اضافہ کر دیا جائے گا اس طرح یہ علماء اس بات کی بھی اجازت دیتے ہیں کہ کرائے میں سالانہ اضافے کو افراط زر کی شرح کے ساتھ منسلک کر دیا جائے لہذا اگر افراط زر کی شرح پانچ فیصد ہے تو کرایہ بھی پانچ فیصد بڑھ جائے گا۔

اسی اصول کی بنیاد پر بعض اسلامی بنک مردہ شرح سود کو کرائے کی تسعین کے لئے بطور معیار استعمال کرتے ہیں۔ یہ بنک لیزنگ کے ذریعے انسانی قوت حاصل کرنا چاہتے ہیں جتنا روایتی بنک سودی قرضے دے کر حاصل کرتے ہیں اس لئے وہ کرایوں کی شرح سود سے منسلک کر لیتے ہیں اور کرائے کی ایک متعین مقدار طے کرنے کی بجائے وہ لیز پر دیئے جانے والے اثاثے کی خرید وری کی نامت کا حساب لگاتے ہیں اور چاہتے ہیں کہ اس کے کرائے کے ذریعے اتنی رقم حاصل کر لیں جو سود کی شرح کے برابر ہو اس لئے معاہدے میں یہ شرط ہوتی ہے کہ کرایہ شرح سود کے برابر ہو گا یا شرح سود سے کچھ زیادہ چونکہ سود کی شرح بدلتی رہتی ہے اس لئے لیز کی پوری مدت کے لئے اس کا تعین نہیں کیا جاسکتا اسی لئے بن معاہدوں میں کسی خاص ملک کی شرح سود کو بطور معیار استعمال کیا جاتا

ہے حلال (Labor) کو (۱)

اس انتظام پر دو بنیادوں پر اعتراض کیا گیا ہے۔

پہلا اعتراض یہ اٹھایا گیا ہے کہ کرائے کی لواجگی کو شرح سود کے ساتھ منسلک کرنے سے یہ معاملہ سودی تمویل کی طرح ہی ہو گیا ہے۔ اس اعتراض کا یہ جواب دیا جاسکتا ہے کہ جیسا کہ مروجہ میں تفصیلی بحث سے ثابت کیا گیا ہے کہ شرح سود کو تو صرف معیار کے طور پر استعمال کیا گیا ہے، جب تک صحیح اجارہ کے لئے شرعا مطلوب شرائط کو پورا کیا جاتا ہے تو معاہدے میں کرائے کی قیمتیں کے لئے کسی بھی معیار کو استعمال کیا جاسکتا ہے۔ سودی تمویل اور صحیح اجارہ (Lease) میں فرق اس مقدار میں مضمر ضمیمہ ہے جو تمویل کنندہ (Lessor) کو لوہا کی جائے گی، بلکہ بنیادی فرق یہ ہے کہ لیز کی صورت میں لیز پر دیئے والے لیز پر دی گئی چیز کا کھل جتنی (Risk) برداشت کرتا ہے اگر لیز پر دیا ہوا اثاثہ لیز کی مدت میں خراب ہو جاتا ہے تو موجر (Lessor) یہ نقصان برداشت کرے گا، اسی طرح اگر مستاجر کے غلط استعمال یا اس کی غفلت، دکانچی کے بغیر اس اثاثے کے منافع ضائع ہو جاتے ہیں (یعنی وہ اس مقصد کے لئے قابل استعمال نہیں رہتا جس مقصد کے لئے اسے کرائے پر لیا گیا تھا) تو موجر (Lessor) کرائے کا مطالبہ نہیں کر سکتا، جبکہ سودی تمویل میں تمویل کنندہ (Financier) ہر حالت میں سود کا مستحق سمجھا جاتا ہے اگرچہ قرض لینے والے نے قرض کے طور پر لی گئی رقم سے کوئی بھی فائدہ نہ اٹھایا ہو، جب تک اس بنیادی فرق کا لحاظ رکھا گیا ہے (یعنی

(۱) London Inter-bank offered rate

اس کی نکتہ منافیہ مرقعہ کے باب میں مکرر لکھی ہے (حرم)

موجر لیز والے اسٹے کا رنک برداشت کرتا ہے) تو اس معاہدے کو سودی معاہدے کے خانے میں نہیں رکھا جاسکتا اگرچہ مستاجر سے لی جانے والی کرائے کی رقم شرح سود کے برابر ہو۔

لہذا یہ بات واضح ہے کہ شرح سود کو محض پچاسے کے طور پر استعمال کرنے سے یہ معاملہ سودی قرضے کی طرح ناجائز نہیں ہو جاتا اگرچہ بہتر یہ تھا ہے کہ سود کو بطور پچاسے استعمال کرنے سے بھی گریز کیا جائے تاکہ ایک اسلامی معاملہ غیر اسلامی معاملے سے بالکل ممتاز ہو اور سود کی کسی قدر مشابہت نہ پائی جائے۔

اس انتظام پر دوسرا اعتراض یہ ہے کہ چونکہ شرح سود میں ہونے والی تبدیلی پہلے سے معلوم نہیں ہوتی اس لئے جو کرایہ اس سے شملک ہوگا اس میں بھی جہالت اور غرر ہوگا جو کہ شرعاً ناجائز ہے۔ یہ شریعت کے بنیادی نکاحوں میں سے ہے کہ کسی عقد میں داخل ہونے وقت فریقین کو معاوضہ معلوم ہونا چاہئے۔ یہ معاوضہ لیز کے معاملے میں وہ کرایہ ہے جو مستاجر (Lessee) سے لیا جاتا ہے۔ لہذا لیز کے معاملے کے بالکل آغاز میں ہی یہ کرایہ فریقین کو معلوم ہونا چاہئے اگر ہم کرائے کو مستقبل کی شرح سود کے ساتھ شملک کر دیں جو کہ اس وقت غیر معلوم ہے تو کرایہ بھی غیر معلوم ہو جائے گا۔ یہ جہالت یا غرر ہے جس کی وجہ سے عقد صحیح نہیں رہتا۔

اس اعتراض کا جواب دیتے ہوئے کوئی یہ کہہ سکتا ہے کہ جہالت و دوجہ سے منع ہے۔ پہلی وجہ یہ ہے کہ یہ جہالت فریقین میں تجدد کا باعث بن سکتی ہے۔ اس وجہ کا اطلاق یہاں نہیں ہوتا اس لئے کہ یہاں فریقین باہمی رضامندی سے ایک ایسے اچھی طرح واضح بنانے پر متفق ہو گئے ہیں جو کرائے کی قیمتیں کے لئے معیار کا کام دے گا اور اس کی قیاد پر جو کرایہ بھی متعین کیا جائے گا

وہ فریقین کے لئے قابل قبول ہوگا۔ اس لئے فریقین میں تنازعہ کا کوئی سوال پیدا نہیں ہوتا۔

جہالت (کرائے کا معلوم نہ ہونا) کی دوسری وجہ یہ ہے کہ اس کی وجہ سے فریقین کو غیر متوقع نقصان سے متاثر ہونے کا خدشہ لاحق رہے گا۔ یہ ممکن ہے کہ کسی خاص عرصے میں شرح سود غیر متوقع طور پر بہت زیادہ بڑھ جائے۔ اس صورت میں مستاجر کو نقصان ہوگا۔ اسی طرح یہ بھی ممکن ہے کہ کسی خاص عرصے میں شرح سود غیر متوقع حد تک کم ہو جائے۔ اس صورت میں موجر کا نقصان ہوگا۔ ان ممکنہ صورتوں میں ہونے والے نقصان کے خطرے سے نمٹنے کے لئے بعض معاصر علماء نے یہ تجویز پیش کی ہے کہ کرایہ اور شرح سود میں ربط اور تعلق کو خاص حد تک محدود کر دیا جائے۔ مثال کے طور پر معاہدے میں یہ شرط رکھی جاسکتی ہے کہ خاص مدت کے بعد کرائے کی مقدار شرح سود میں ہونے والی تبدیلی کے مطابق تبدیل ہو جائے گی، لیکن یہ اضافہ کسی بھی صورت میں پندرہ فیصد سے زائد اور پانچ فیصد سے کم نہیں ہوگا۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ اگر شرح سود میں اضافہ پندرہ فیصد سے زائد ہوتا ہے تو کرایہ پندرہ فیصد تک ہی بڑھے گا۔ اس کے برعکس اگر شرح سود میں کمی پانچ فیصد سے زائد ہو جاتی ہے تو کرایہ میں کمی پانچ فیصد سے زائد نہیں ہوگی۔

ہماری رائے میں یہ ایک معتدل نقطہ نظر ہے جس میں مسئلے کے تمام پہلوؤں کا لحاظ رکھا گیا ہے۔

**کرایہ کی ادائیگی میں تاخیر کی وجہ سے جرمانہ:**

فائنل لیز کے بعض معاہدوں میں کرائے کی ادائیگی میں تاخیر کی

مسودہ میں مستاجر پر جبراً مقرر کیا جا چکا ہے 'اس جرم' سے اگر موجر کی آمدنی میں اضافہ ہو گا تو یہ شرعاً جائز نہیں ہے 'وچہ یہ ہے کہ کرایہ جب واجب الادا ہو گیا تو یہ مستاجر کے ذمے ایک دین ہے اور اس پر دین (Debt) کے تمام اصول و احکام لاکھو ہوں گے 'لہذا یہ دین کی لوائی میں تاخیر کی وجہ سے مزید رقم وصول کرنا عین دہا ہے جس سے قرآن کریم نے منع کیا ہے 'لہذا اگر مستاجر کرائے کی ادائیگی میں تاخیر بھی کرے تب بھی موجر اس سے اضافی رقم کا مطالبہ نہیں کر سکتا۔ اس ممانعت سے قطعاً فائدہ اٹھانے کی وجہ سے ہونے والے نقصانات سے بچنے کے لئے ایک اور قبول کی مدد لی جاسکتی ہے وہ یہ کہ مستاجر سے یہ کہا جاسکتا ہے کہ وہ یہ عہد کرے کہ اگر وہ مقررہ تاریخ پر کرایہ ادا کرنے سے قاصر رہا تو وہ متعین رقم خیرات کے طور پر دے گا 'اس مقصد کے لئے تحویل کار / موجر ایک خیراتی فنڈ قائم کر سکتا ہے جس میں اس طرح کی رقم جمع کرائی جائیں اور انہیں خیراتی مقاصد کے لئے خرچ کیا جائے۔ جن میں حاجت مند لوگوں کو غیر سودی قرضے جاری کرنا بھی شامل ہے۔ خیراتی مقاصد کے لئے دی جانے والی یہ رقم تاخیر کی مدت کے حسب سے مختلف بھی ہو سکتی ہے اور اس کا حساب سالانہ فیصد کی بنیاد پر بھی کیا جاسکتا ہے۔ اس مقصد کے لئے لیز کے معاہدے میں درج ذیل متن شامل کی جاسکتی ہے:

"مستاجر (Lessee) بذریعہ ہذا یہ عہد کرتا ہے کہ اگر وہ مقررہ تاریخ تک کرایہ ادا کرنے سے قاصر رہا تو وہ ... فیصد سالانہ کے حساب سے رقم ایسے خیراتی فنڈ میں جمع کرائے گا جو موجر (Lessor) کے زیر انتظام ہو گا اور جسے صرف موجر ہی شریعت کے مطابق خیراتی کاموں کے لئے استعمال



کرے گا اور یہ غذائی بھی صورت میں موجر کی آمدن کا حصہ نہیں ہوگا۔

اس انتظام سے اگرچہ موجر کو متوقع منافع (Opportunity Cos) کا موضوع نہیں ملے گا لیکن یہ مستاجر کی طرف سے بروقت ادائیگی کے سلسلے میں (آخر سے) مضبوط رکاوٹ کا کام ضرور دے گا۔

مستاجر کی طرف سے اس طرح کی ذمہ داری لینے کے جواز اور موجر کے لئے اپنے نفع کی خاطر کسی قسم کی تسویض یا برمانے کے عدم جواز پر مزید بحث کے باب میں تفصیلی بحث ہو چکی ہے جسے وہاں ملاحظہ کیا جاسکتا ہے۔

لیز کو ختم کرنا:

۶۔ اگر مستاجر معاہدے کی کسی شرط کی خلاف ورزی کرے تو موجر کو حق حاصل ہے کہ وہ لیز کو یکطرفہ طور پر ختم کر دے، البتہ اگر مستاجر کی طرف سے کسی شرط کی خلاف ورزی نہیں ہوئی تو لیز کو باہمی رضامندی کے بغیر ختم نہیں کیا جاسکتا۔ تا نفل لیز کے بعض معاہدوں میں یہ ملاحظہ کیا گیا ہے کہ موجر کو جب وہ چاہے اپنی یکطرفہ مرضی اور فیصلے سے لیز ختم کرنے کا غیر محدود اختیار دے دیا جاتا ہے، یہ شریعت کے اصولوں کے خلاف ہے۔

۷۔ تا نفل لیز کے بعض معاہدوں میں یہ بات بھی شامل ہوتی ہے کہ لیز کے خاتمے کی صورت میں لیز کی باقی ماند مدت کا کرایہ بھی مستاجر پر واجب الادا ہوگا، اگرچہ لیز کا خاتمہ موجر کی مرضی سے ہوا ہو۔

یہ شرط ظاہر ہے کہ شریعت اور عدل و انصاف کے خلاف ہے، اس شرط کو شامل کرنے کی بنیادی وجہ یہ ہے کہ معاہدے کے پیچھے بنیادی تصور سودی

قرضے ہی کا ہو گا ہے جو لیز کے خاتمہ کی لحد سے میں دیا جائے گا ہے یہی وجہ ہے کہ لیز کے معاہدے کے منطقی نتائج سے بچنے کی ہر ممکن کوشش کی جاتی ہے۔

یہ فطری بات ہے کہ اس طرح کی شرط شرعاً قائل قبول نہیں ہو سکتی۔ لیز کے خاتمے کا منطقی نتیجہ یہ ہونا چاہئے کہ موجر اپنی چیز واپس لے لے 'مستاجر سے یہ مطالبہ کیا جاسکتا ہے کہ وہ لیز کے خاتمے کی تاریخ تک کا کرایہ لے لے۔ اگر لیز کا خاتمہ مستاجر کے غلط استعمال یا کسی کو کسی کی وجہ سے ہوا ہے تو اس کے غلط استعمال یا کو کسی کی وجہ سے ہونے والے نقصان کا معوضہ بھی موجر طلب کر سکتا ہے۔ لیکن اسے باقی ماندہ مدت کے کرائے کی لوائنگل پر آئندہ نہیں کیا جاسکتا۔

### اتحادیہ کی انشورنس:

۸۔ اگر لیز پر دیئے گئے اتحادیہ کی اسلامی طریقہ مکافض کے مطابق انشورنس کرائی جاتی ہے تو وہ موجر کے خرچ پر ہونی چاہئے مستاجر کے خرچ پر نہیں۔

### اتحادیہ کی باقی ماندہ قیمت:

۹۔ جوہر قرضی ابلہ (Financial Lease) کی اور اہم خصوصیت یہ ہے کہ اس میں لیز کی مدت پوری ہونے کے بعد لیز پر دیئے گئے اتحادیہ کی ملکیت مستاجر کی طرف منتقل ہو جاتی ہے۔ چونکہ موجر (Lessor) اپنی ٹائمٹ اضافی نفع کے ساتھ وصول کر چکا ہو گا ہے لہذا یہ نفع عموماً اس سود کے برابر ہو گا ہے جو اس مدت کے دوران اس رقم پر حاصل کیا جاسکتا تھا اس لئے اسے (موجر کو) لیز شدہ اتحادیہ میں حریہ دلچسپی نہیں ہوتی۔ دوسری طرف مستاجر (Lessee) چاہتا ہے کہ لیز کی مدت پوری ہونے کے بعد وہ اتحادیہ اس کے پاس ہی رہے۔

ان وجوہات کی بنیاد پر لیز شدہ اثاثہ لیز کی مدت پوری ہونے کے بعد نمودار مستاجر کی طرف منتقل کر دیا جاتا ہے۔ کبھی بغیر معاوضے کے اور کبھی برائے نام قیمت پر۔ اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ یہ اثاثہ مستاجر کی طرف منتقل کر دیا جائے گا لیز کے معاہدے میں یہ شرط صراحتاً شامل کر دی جاتی ہے اور بعض اوقات یہ شرط صراحتاً تو ذکر نہیں کی جاتی لیکن یہ بات فریقین میں معهود اور طے شدہ کبھی جاتی ہے کہ لیز کی مدت ختم ہونے کے بعد اس اثاثے کی ملکیت مستاجر کی طرف منتقل ہو جائے گی۔

یہ شرط 'خواہ صراحتاً مذکور ہو یا عملاً طے شدہ' کبھی جائے 'دونوں صورتوں میں شریعت کے اصولوں کے مطابق نہیں ہے' یہ اسلامی فقہ کا معروف اصول ہے کہ ایک عقد اور معاہدے کو دوسرے کے ساتھ اس انداز سے منسلک نہیں کیا جاسکتا کہ ایک دوسرے کے لئے پیشگی شرط کی حیثیت رکھتا ہو۔ یہاں پر اثاثے کے مستاجر کی طرف انتقال کو لیز کے معاہدے کے لئے پیشگی لازمی شرط قرار دیا گیا ہے جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے۔

شریعت میں اصل پوزیشن یہ ہے کہ یہ اثاثہ صرف موجر (Lessor) کی ملکیت ہوگا اور لیز کی مدت پوری ہونے کے بعد اسے یہ آزادی ہوگی کہ چاہے تو یہ اثاثہ واپس لے لے 'یا لیز کی تجدید کر لے' یا کسی اور کو لیز پر دے دے 'یا یہ اثاثہ مستاجر یا کسی اور شخص کو بیچ دے' مستاجر اسے اس بات پر مجبور نہیں کر سکتا کہ وہ اسے برائے نام قیمت پر بیچے اور نہ ہی اس طرح کی شرط لیز کے معاہدے میں لگائی جاسکتی ہے۔ البتہ لیز کی مدت کے خاتمے کے بعد اگر موجودہ اثاثہ مستاجر کو بطور ہبہ دیا جائے یا اسے چھوڑ دیا جائے تو وہ اپنی رضامندی سے ایسا کر سکتا ہے۔

تاہم بعض معاصر سنہ لرنرز نے اسلامی مالیاتی اداروں کی ضروریات کو مد نظر

دیتے ہوئے ایک متبادل تجویز کیا ہے۔ یہ حضرات کہتے ہیں کہ عقد اجارہ خود تو مدت ختم ہونے پر ۱۱۵ پیچھے یا اسے چھپا کرنے کی شرط پر مشتمل نہیں ہونا چاہئے۔ البتہ موجر یک طرفہ وعدہ کر سکتا ہے کہ وہ نیز کی مدت ختم ہونے کے بعد وہ ۱۱۵ مستاجر کو بیچ دے گا۔ یہ وعدہ صرف موجر پر لازم ہوگا۔ ان حضرات کا کہنا ہے کہ اصول یہ ہے کہ مستقبل میں کوئی عقد کرنے کا ایک طرف وعدہ اس صورت میں جائز ہے جبکہ وعدہ کرنے والا تو وعدہ پورا کرنے کا پابند ہو لیکن جس سے وعدہ کیا گیا ہے وہ اس عقد میں داخل ہونے کا پابند نہ ہو۔ جس کا مطلب یہ ہے کہ اسے (مستاجر کو) خریدنے کا اختیار حاصل ہے جسے وہ استعمال کر بھی سکتا ہے اور نہیں بھی کر سکتا۔ البتہ اگر وہ خریدنے کے اس اختیار کو استعمال کرنا چاہے تو وعدہ کرنے والا اس سے انکار نہیں کر سکتا۔ اس لئے کہ وہ اپنے وعدے کا پابند ہے۔ اس لئے یہ سکارلز یہ تجویز کرتے ہیں کہ لیز کے معاہدے میں داخل ہونے کے بعد موجر ایک الگ ایک طرف وعدے پر دستخط کرے جس کے ذریعے سے وہ اس بات کا وعدہ کرے کہ اگر مستاجر کو یہ پورا کا پورا الا کر دیتا ہے اور وہ باہمی رضامندی سے طے شدہ قیمت پر وہ ۱۱۵ خریدنا چاہتا ہے تو وہ اس قیمت پر ۱۱۵ اسے بیچ دے گا۔

جب ایک مرتبہ موجر نے وعدے پر دستخط کر دیئے تو وعدہ کو پورا کرنے کا پابند ہے اور مستاجر اگر خریدنے کے اپنے اختیار کو استعمال کرنا چاہتا ہے تو وہ اسے اس صورت میں استعمال کر سکتا ہے جبکہ وہ لیز کے طے شدہ معاہدے کے مطابق کرایہ پورے طور پر ادا کر چکا ہو۔

اسی طرح ان سکارلز نے اس بات کی بھی اجازت دی ہے کہ موجر بیچ کی بجائے مدت کے اختتام پر ۱۱۵ مستاجر کو بیچ کرے گا۔ الگ سے وعدہ کرے بشہ طینہ وہ کرائے کی رقم پورے طور پر ادا کر دے۔

اس طریقہ کار کو "اجارہ و اقتناء" کہا جاتا ہے۔ اس کی بہت بڑی تعداد میں معاصر علماء نے اجازت دی ہے اس پر اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں میں وسیع بنانے پر عمل ہو رہا ہے اس طریقہ کار کا جواز و بنیادی شرطوں کے ساتھ مشروط ہے۔ پہلی شرط یہ ہے کہ اجارہ (Lease) کا معاہدہ بذات خود وعدہ آتیعیہ یا وعدہ پر دستخط کرنے کی شرط کے ساتھ مشروط نہیں ہونا چاہئے بلکہ یہ وعدہ الگ و تنہا کے ذریعے ہونا چاہئے۔

دوسری شرط یہ ہے کہ وعدہ ایک طرف ہونا چاہئے اور صرف وعدہ کرنے والے پر لازم ہونا چاہئے۔ یہ دو طرف معاہدہ نہیں ہونا چاہئے جو قرعین پر لازم ہوتا ہے اس لئے کہ اس صورت میں یہ ایک مکمل عقد ہو گا جو کہ مستقبل کی ایک تاریخ کو موثر ہو رہا ہے اور ایسا کرنا بیع اور عہد کی صورت میں جائز نہیں ہے۔

### ضمینی اجارہ (Sub-Lease)

۱۔ اگر لیز پر لیا گیا اجڑا ایسا ہے جسے مختلف استعمال کرنے والے مختلف طریقوں سے استعمال کرتے ہیں (یعنی استعمال کنندہ کے مختلف ہونے سے اس چیز پر مختلف اثرات مرتب ہوتے ہیں) تو مستجر (Lessee) موجر (Lessor) کی واضح اجازت کے بغیر آگے کسی اور کو کرائے پر نہیں دے سکتا اگر موجر آگے کسی اور کو اجارہ پر دینے کی اجازت دے دیتا ہے تو وہ ایسا کر سکتا ہے اگر اس دوسرے ضمی اجارے (Sub-Lease) سے حاصل ہونے والا کرایہ اس کرائے کے برابر یا اس سے کم ہے تو مالک (اصل موجر) کو لوا کیا جاتا ہے تو تمام معروف فقہاء اس کے جواز پر متفق ہیں۔ لیکن اگر ضمی اجارے (Sub-Lease) سے حاصل ہونے والا کرایہ مالک دے جانے والے کرائے سے زیادہ ہو تو اس کے بارے میں



انوں میں فرق یہ ہے کہ دوسری صورت میں اثاثے کی طبیعت دوسرے شخص کی طرف منتقل نہیں ہوئی بلکہ اسے صرف اس کا کرایہ وصول کرنے کا حق حاصل ہے اس طرح کی قطع یعنی (حوالہ) شرعاً صرف اسی صورت میں جائز ہے جبکہ اس شخص سے کوئی معاوضہ وصول نہ کیا جائے جس کی طرف یہ حق منتقل کیا گیا ہے۔ مثال کے طور پر ایک سوجر مستاجر سے کرایہ وصول کرنے کا حق اپنے بیٹے یا اپنے دوست کی طرف ہرے کے طور پر منتقل کر سکتا ہے اسی طرح سوجر یہ عقیدہ اپنے قرض خواہ کی طرف منتقل کر سکتا ہے تاکہ کرایے کے ذریعے اس کے قرض کی ادائیگی ہو سکے لیکن اگر سوجر کسی کو اتھمن قیمت کے بدلے میں بیچنا چاہتا ہے تو یہ جائز نہیں ہے اس لئے کہ اس صورت میں زر (کرایہ کی رقم) کی بیع زر کے بدلے میں ہو رہی ہے جس کا جائز رہا رہی کے اصول کے ساتھ مشروط ہے اور اگر یہ رہا رہی جائے گا جو کہ مصنوع اور ناجائز ہے۔

### اجارہ کے تمسکات جاری کرنا:

اجارہ کے انتظام میں تمسکات بنانے کے بہت اچھے مکانات ہیں جن کے ذریعے سے اجارہ کی بنیاد پر قبول کرنے والوں کے لئے عامی بازار وجود میں آتے ہیں اور ان کو بھی ہے 'چونکہ اجارہ میں سوجر اثاثے کا مالک ہے اس لئے وہ اسے کلی یا جزئی طور پر غیر سے فریق کو بیچ بھی سکتا ہے جس کے ذریعے سے خریدار خریدے ہوئے حصے کی حد تک سوجر والے حقوق اور ذمہ داریوں میں بائع

سے قائم مقام ہو گا۔

لہذا اگر سوچر عقد اجارہ میں داخل ہوئے کے بعد چاہتا ہے کہ وہ اثاثے کی خریداری پر اٹھنے والی لاگت بمع منافع وصول کرنے تو وہ یہ اثاثہ کل یا جزوی طور پر ایک شخص یا کئی افراد کو بیچ سکتا ہے، دوسری صورت میں (کئی افراد کو بیچنے کی صورت میں) ہر فرد نے اثاثے کا جتنا حصہ خریدا ہے اس کے ثبوت کے طور پر ایک سرٹیفکیٹ جاری کیا جاسکتا ہے جسے "اجارہ سرٹیفکیٹ" کہا جاسکتا ہے، یہ سرٹیفکیٹ لیز شدہ اثاثے میں حامل کی مناسب ملکیت کی نمائندگی کرے گا اور حامل اسے جسے کی حد تک مالک / سوچر کے حقوق اور ذمہ داریاں اٹھائے گا، نیز چونکہ پہلے مستاجر کو اجارے پر دیا جا چکا ہے اس لئے یہ اجارہ نئے مالکان کے ساتھ جاری رہے گا۔ سرٹیفکیٹ سالانہ ریز میں سے ہر شخص کو اثاثے کی ملکیت میں اس کے مناسب حصے کے مطابق کرایہ حاصل کرنے کا حق حاصل ہوگا، اسی طرح اس ملکیت کی حد تک اس پر سوچر کی ذمہ داریاں بھی عائد ہوں گی، یہ سرٹیفکیٹ چونکہ ایک ہاری اور کسی اثاثے میں ملکیت کا ثبوت ہیں اس لئے ملکیت میں ان کی تجارت اور تبادلاً آزادانہ طور پر کیا جاسکتا ہے، اور یہ سرٹیفکیٹ ایسی دستاویز کا کام دے سکتے ہیں جنہیں باہمی نقد رقم میں تبدیل کیا جاسکتا ہے، لہذا اس سے اسلامی بینکوں اور مالیات لاروں کی سیاحت (Liquidity) کی مشکلات حل کرنے میں بھی مدد ملے گی۔

(۱) بعض فقہاء کے نزدیک یہ ظاہر ہے کہ اگر کسی عورت نے کسی عورت کو اجارہ کی مدت پوری نہ ہو سائے تاہم امام ابو حنیفہ اور بعض دیگر فقہاء کا نقطہ نظر یہ ہے کہ یہ ظاہر درست ہے اور عیدار باج کی جہت سے اجارہ جاری ہو سکتا ہے۔ (ابن عیینہ، المجمل، ۱۱۱ ماہ ۱۱، ج ۲ ص ۷۷)



یہ ذہن میں رہے کہ یہ لازمی ہے کہ سرٹیفکیٹ اٹاٹے میں مشاع (غیر منقسم) حصے کی ملکیت کی اس کے تمام حقوق و فرائض کے ساتھ نمائندگی کرتے ہوں اس بنیادی تصور کو صحیح طور پر نہ سمجھنے کی وجہ سے بعض سطحوں کی طرف سے ایسے سرٹیفکیٹ جاری کرنے کی کوشش کی گئی جن میں اٹاٹے میں کسی قسم کی ملکیت تقویض کے بغیر مال کے صرف کرائے کی مخصوص رقم حاصل کرنے کے حق کی نمائندگی کی گئی جس کا مطلب یہ ہوا کہ اس سرٹیفکیٹ کے حامل کا لیز شدہ اٹاٹے کے ساتھ کوئی تعلق نہیں ہے اس کا حق صرف اتنا ہے کہ وہ مستاجر سے حاصل ہونے والے کرائے میں حصہ دار بنے و مستاجر چلٹی کرنے کا یہ طریقہ شرعاً جائز نہیں ہے جیسا کہ اسی باب میں پہلے بیان کیا گیا کہ کرایہ واجب الا اہوتے کے بعد ایک دین (Debt) ہے جسے مستاجر نہ اکرے گا دین یا دین کی نمائندگی کرنے والی دستاویز شرعاً کامل مبادلہ و مستویز نہیں ہے اس لئے کہ اس طرح کی دستاویز کی خرید و فروخت زیر یا مالیاتی ذمہ داری کی خرید و فروخت کے مترادف ہے جو کہ برابری کا اصول مد نظر رکھے بغیر شرعاً جائز نہیں ہے اور اگر خرید و فروخت کرتے وقت قیمت میں برابری کو مد نظر رکھا جائے تو دستاویز جاری کرنے کا بنیادی مقصد فوت ہو جاتا ہے اس لئے اس طرح "اجلہ سرٹیفکیٹ" بلوئی بازار وجود میں لانے کا مقصد پورا نہیں کر سکتے۔

لہذا یہ ضروری ہے کہ اجلہ سرٹیفکیٹ کو اس انداز سے ڈیزائن کیا جائے کہ وہ لیز شدہ اٹاٹے میں حقیقی ملکیت کی نمائندگی کریں صرف کرایہ حاصل کرنے کے حق کی نمائندگی نہ کریں۔

## ہیڈ لیز (Head-Lease):

ہیڈ لیز سے مراد یہ کاروبار میں ایف مور تصور وجود میں آیا ہے اور یہ ہے "ہیڈ لیز" کا تصور۔ اس میں مستاجر ایف مور قانونی مستاجرین کو اجارہ پر دیتا ہے۔ ہیڈ لیز ۱۰۰ سال کے نوٹوں کو فروخت دیتا ہے کہ وہ اس کے کاروبار میں شریک ہوں اس طرح سے کہ وہ مستاجرین سے حاصل ہونے والے کرایوں میں انہیں حصہ دار بنالیتا ہے اور اس پر وہ بین شریکوں سے مستحقین رقم وصول کرتا ہے یہ انتظام شریعت کے اصولوں کے مطابق نہیں ہے اور واضح ہے کہ مستاجر اس اثاثے کا مالک ہے نہیں اور صرف اس کے حق استعمال (Usufruct) سے فائدہ اٹھانے کا حق اور ہے یہ حق استعمال اس نے قانونی اجارہ (Sub-Lease) کر کے ان مستاجرین (Lessees) کو منتقل کر دیا ہے اب یہ کسی چیز کا مالک نہیں ہے نہ خود اثاثے کا اور نہ ہی حق استعمال کا۔ یہ اب صرف کرایہ وصول کرنے کا حق رکھتا ہے اس لئے اب یہ اپنے اس حق کا کچھ حصہ دوسرے افراد کو تفویض کر رہا ہے یہ بات پہلے تفصیل سے بیان کی جا چکی ہے کہ اس حق کی تجارت نہیں کی جاسکتی اس لئے کہ یہ کامل وصول دین کو کم قیمت پر فروخت کرنے کے مترادف ہے جو کہ دہائی ایک شکل ہے جس سے قرآن و سنت میں منع کیا گیا ہے۔

یہ قرضی اجارہ (Financial Lease) کی چند ایسی بنیادی خصوصیات ہیں جو شرعی احکام کے مطابق نہیں ہیں لیز کو بطور اسلامی طریقہ قبول کیا نہیں کرتے وقت ان غلطیوں سے بچنا ضروری ہے۔

لیز کے معاہدے میں واقع ہونے والی ممکنہ غلطیوں کی فہرست انہی باتوں تک محدود نہیں ہے جو اوپر بیان کی گئی ہیں بلکہ ان باب میں صرف انہی باتوں

حاضیوں کا ذکر کیا گیا ہے جو لیز کے معاہدہ میں دیکھنے میں آتی ہیں "اسلام، لیز کے  
 بنیادی اصول کو پر غور بیان کر دیئے گئے ہیں "اسلامی نیز کے معاہدے میں ان  
 سب کی رعایت ہونی چاہئے۔

## مسلم اور استحصاء

شرعاً کسی بیع کے صحیح ہونے کے لئے بنیادی شرائط میں سے ایک شرط یہ ہے کہ جس چیز کی بیع کا ارادہ ہے وہ بیچنے والے کے حسی یا معنوی قبضے میں ہو اس شرط میں تین باتیں پائی جاتی ہیں۔

(۱) وہ چیز موجود ہو لہذا الکی چیز جو ابھی وجود میں نہیں آئی وہ بیچی نہیں جاسکتی۔  
(۲) بیچنے والے کی چیز پر بائع کی ملکیت آچکی ہو لہذا وہ چیز موجود تو ہے لیکن بائع اس کا مالک نہیں ہے تو وہ اس کی بیع نہیں کر سکتا۔

(۳) صرف ملکیت ہی کافی نہیں ہے بلکہ یہ بائع کے قبضے میں ہونی چاہئے۔ غور یہ قبضہ حسی ہو یا معنوی مگر بائع اس چیز کا مالک تو ہے لیکن وہ خود یا اپنے کسی دیگر کے ذریعے اسے قبضے میں نہیں لایا تو اسے بیع نہیں کر سکتا۔

شریعت کے اس عمومی اصول سے صرف دو صورتیں مستثنیٰ ہیں ایک مسلم اور دوسری استحصاء، دونوں مخصوص نوعیت کی بیع ہیں اس باب میں یہ بتایا جائے گا کہ ان کا تصور کیا ہے اور ان میں کس حد تک استعمال کیا جاسکتا ہے۔

### مسلم کا معنی:

”مسلم“ ایک ایسی بیع ہے جس کے ذریعے بائع یہ ذمہ داری قبول کرتا ہے کہ وہ مستقبل کی کسی تاریخ میں متعین چیز خریدار کو فراہم کرے گا اور اس کے بارے میں عمل قیمت بیع کے وقت ہی چٹکی لے لیتا ہے۔

یہاں قیمت نقد ہے لیکن جمع (بیچنے والے کی چیز) کی ادائیگی مؤجل اور آخر ہے۔ خریدار کو ”بمسلم“ اور بائع کو ”بمسلم علیہ“ اور خریداری ہوئی چیز کو

مسلم کی حیثیت سے ہے۔

مسلم کی حضور اللہ صلی اللہ علیہ وسلم کے مخصوص شرائط کے ساتھ اجازت دی تھی اس کا بنیادی مقصد چھوٹے کاشتکاروں کی ضرورت کو پورا کرنا تھا جنہیں اپنی فصل اگانے کے لئے اور فصل کی کٹائی تک اپنے پوری بچوں کے اخراجات پورے کرنے کے لئے رقم کی ضرورت ہوتی تھی۔ رہا کی حرمت کے بعد وہ سودی قرضہ نہیں لے سکتے تھے اس لئے انہیں اجازت دی گئی کہ وہ اپنی زرعی پیداوار پیشگی قیمت پر فروخت کر دیں۔

اسی طرح عرب تاجر دوسرے علاقوں کی طرف کچھ اشیاء برآمد کرتے تھے اور وہاں سے اپنے علاقے میں کچھ چیزیں درآمد کرتے تھے اس مقصد کے لئے انہیں رقم کی ضرورت ہوتی تھی۔ رہا کی حرمت کے بعد یہ لوگ سودی قرضہ نہیں لے سکتے تھے اس لئے انہیں اجازت دی گئی کہ وہ پیشگی قیمت پر یہ اشیاء فروخت کر دیں۔ نقد قیمت وصول کر کے یہ لوگ اپنا ذخیرہ بال کارہ بار بآسانی جاری رکھ سکتے تھے۔

مسلم سے بائع کو بھی فائدہ پہنچتا تھا اس لئے کہ قیمت پیشگی مل جاتی تھی اور خریدار کو بھی فائدہ پہنچتا تھا اس لئے کہ مسلم میں قیمت عموماً نقد سودے کی نسبت کم ہوتی تھی۔

مسلم کی اجازت اس عام قاعدے سے ایک استثناء ہے جس کے مطابق مستقبل کی طرف منسوب ہر چیز جائز نہیں ہے، مسلم کی یہ اجازت چند کڑی شرائط کے ساتھ مشروط ہے ان شرائط کو ذیل میں مختصر آئین کی جاتا ہے۔

## سلم کی شرائط:

۱۔ سلم کے جائز ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ خریدار پوری کی پوری قیمت عقد کے وقت ادا کر دے۔ یہ اس لئے ضروری ہے کہ اگر عقد کے وقت خریدار قیمت کی مکمل ادائیگی نہ کرے تو یہ دین کے بدلے میں دین کی بیع کے مترادف ہو گا جس سے رسول اللہ ﷺ نے صراحتاً منع فرمایا ہے۔ علاوہ ازیں سلم کے جو از کی بنیادی حکمت بائع کی فوری ضرورت کو پورا کرتا ہے۔ اگر قیمت اسے مکمل طور پر ادا نہیں کی جاتی تو عقد کا بنیادی مقصد فوت ہو جائے گا۔

اس لئے تمام فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ سلم میں قیمت کی مکمل ادائیگی ضروری ہے، البتہ امام مالکؒ کا مذہب یہ ہے کہ بائع خریدار کو دو یا تین دن کی رعایت دے سکتا ہے، یہ رعایت عقد کا باقاعدہ حصہ نہیں ہونی چاہئے۔ (۱)

۲۔ سلم صرف انہی اشیاء میں ہو سکتی ہے جن کی کوالٹی اور مقدار کا حقیقی پورے طور پر تعین ہو سکتا ہو، ایسی اشیاء جن کی کوالٹی یا مقدار کا تعین نہ کیا جاسکتا ہو انہیں ”سلم“ کے ذریعے نہیں بیجا جاسکتا۔ مثال کے طور پر قیمتی پتھروں کی سلم کی بنیاد پر بیع نہیں ہو سکتی، اس لئے کہ ان کا ہر ٹکڑا اور فرد عموماً دوسرے سے معیار، سائز یا وزن میں مختلف ہوتا ہے اور ان کی بیان کے ذریعے تعین عموماً ممکن نہیں ہوتی۔

۳۔ کسی متعین چیز یا متعین کھیت یا فارم کی پیداوار کی بیع سلم نہیں ہو سکتی، مثلاً اگر بائع یہ ذمہ داری قبول کرتا ہے کہ وہ متعین کھیت کی مکندہ یا متعین درخت کا پھل میا کرے گا تو سلم صحیح نہیں ہو گی، اس لئے کہ اس بات کا امکان موجود

ہے کہ لواٹنگی سے پہلے ہی اس کمیت کی پیداوار یا اس درست کا پھل بلاک ہو اس امکان کی وجہ سے بچی ہوئی چیز کی لواٹنگی غیر یقینی رہے گی یہ قاعدہ ہر اس چیز پر لاگو ہو گا جس کی فراہمی یقینی نہ ہو جائے۔ (۱)

۴۔ یہ بھی ضروری ہے کہ جس چیز کی سلم کرنا مقصود ہے اس کی نوعیت اور معیار واضح طور پر متعین کر لیا جائے جس میں کوئی ایسا ابہام باقی نہ رہے جو بعد میں تنازع کا باعث بن سکتا ہو اس سلسلے میں تمام ممکنہ تفصیلات واضح طور پر ذکر کر لینی چاہئیں۔

۵۔ یہ بھی ضروری ہے کہ بچی جانے والی چیز کی مقدار بغیر کسی ابہام کے متعین کر لی جائے اگر چیز کی مقدار کاجروں کے عرف میں وزن کے ذریعے متعین کی جاتی ہے (یعنی وہ چیز تول کر سکتی ہے) تو اس کا وزن متعین ہونا ضروری ہے اور اگر اس کی مقدار کا تعین پیمائش کے ذریعے ہوتا ہے تو اس کی متعین پیمائش معلوم ہونی چاہئے جو چیز عموماً تولی جاتی ہے اس کی مقدار کا تعین (سلم کی صورت میں) پیمائش کے ذریعے سے نہیں ہونا چاہئے اسی طرح پیمائش کی جانے والی چیز کی مقدار وزن میں متعین نہیں ہونی چاہئے۔

۶۔ بچی گئی چیز کی پردگی کی تاریخ اور جگہ کا تعین بھی عقد کے اندر ہونا چاہئے۔  
۷۔ بیع سلم ایسی اشیاء کی نہیں ہو سکتی جن کی فوری لواٹنگی ضروری ہوتی ہے مثال کے طور پر اگر سونے کی بیج چاندی کے بدلے میں ہو رہی ہے تو شرعاً ضروری ہے کہ دونوں چیزوں کی لواٹنگی ایک ہی وقت میں ہو۔ یہاں بیع سلم کارگر نہیں ہو سکتی اسی طرح اگر گندم کی بیج جو کے بدلے میں ہو رہی ہو تو بیع کے صحیح

ہونے کے لئے دونوں چیزوں پر ایک ہی وقت میں قبضہ ہونا ضروری ہے اس لئے اس صورت میں سلم کا معاہدہ جائز نہیں ہے۔

تمام فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ سلم اس وقت تک صحیح نہیں ہوتی جب تک ان شرائط کو مکمل طور پر پورا نہیں کر لیا جاتا اس لئے کہ یہ شرائط ایک صریح حدیث پر مبنی ہیں اس سلسلے میں ایک معروف حدیث یہ ہے۔

من اسلف فی شیء فلیسلف فی کیل معلوم ووزن معلوم  
إلی أحل معلوم

”جو شخص سلم کرتا چاہتا ہے اسے سلم کرنی چاہئے متعین پیمائش  
اور متعین وزن میں ایک طے شدہ مدت تک“ (۱)

البتہ ان شرائط کے علاوہ کچھ اور شرطیں بھی ہیں جن کے بارے میں مختلف فقہی مکاتب فکر کے مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں ان شرائط پر ذیل میں بحث کی جا رہی ہے :

(۱) نقد حنفی کے مطابق یہ ضروری ہے کہ جس چیز کی بیع سلم ہو رہی ہے وہ معاہدہ طے پانے کے دن سے قبضہ کے دن تک مارکیٹ میں دستیاب ہو لہذا اگر عقد سلم کے وقت وہ چیز بازار میں دستیاب نہیں ہے تو اس کی بیع سلم نہیں ہو سکتی اگرچہ اس بات کی توقع ہو کہ قبضہ کے وقت وہ چیز بازار میں دستیاب ہوگی (۲)

لیکن فقہ شافعی مالکی اور حنبلی کا نقطہ نظر یہ ہے کہ معاہدے کے وقت اس چیز کا دستیاب ہونا سلم کے صحیح ہونے کے لئے شرط نہیں ہے ان کے ہاں جو

(۱) یہ حدیث صحاح ستہ میں روایت کی گئی ہے (دیکھئے ابن ابی شامہ، فتح القدیر ج ۶ ص ۲۰۵)

(۲) الکاسانی، بدائع الصالحات ج ۵ ص ۲۱۱



چیز ضروری ہے وہ یہ ہے کہ وہ چیز قبضے کے وقت دستیاب ہو (۱)۔ موجودہ حالات میں اس نقطہ نظر پر عمل کیا جاسکتا ہے۔ (۲)

(۲) فقہ حنفی اور فقہ صنبلی کی رو سے یہ ضروری ہے کہ قبضے کی مدت عقد کے وقت سے کم از کم ایک ماہ ہو، اگر قبضے کا وقت ایک مہینے سے پہلے کا مقرر کر لیا گیا تو سلم صحیح نہیں ہوگی، ان کی دلیل یہ ہے کہ سلم کی اجازت چھوٹے کاٹھکروں اور تاجروں کی ضرورت کے لئے دی گئی ہے لہذا انہیں وہ چیز میا کرنے کے لئے مناسب وقت ملنا چاہئے۔ ایک مہینے سے پہلے وہ یہ سامان میا کرنے کے قابل نہیں ہوں گے، علاوہ ازیں سلم میں قیمت نقد سودے کی نسبت کم ہوتی ہے، قیمت میں یہ رعایت جب ہی قرین انصاف ہوگی جبکہ یہ سامان ایسی مدت کے بعد سپرد کیا جائے جس کا قیمتوں پر معقول اثر پڑ سکتا ہو۔ ایک مہینے سے کم مدت عموماً قیمتوں پر اثر انداز نہیں ہوتی لہذا الوائیگی کا کم از کم وقت ایک مہینے سے کم نہیں ہونا چاہئے۔ (۳)

امام مالک اس بات سے توافق کرتے ہیں کہ سلم کے معاہدے کے لئے کم سے کم مدت ہونی چاہئے، لیکن ان کا موقف یہ ہے کہ یہ مدت پندرہ دن سے کم نہیں ہونی چاہئے، اس لئے کہ مالکیٹ کے ریٹ دو ہفتوں کے اندر اندر تبدیل ہو سکتے ہیں۔ (۴)

اس نقطہ نظر سے (کہ کم از کم مدت شرعاً متعین ہے) دوسرے فقہاء مثلاً امام شافعی اور بعض حنفی فقہاء نے اتفاق نہیں کیا، ان کا کہنا ہے کہ حضور

(۱) ابن قدامہ، المغنی ج ۳ ص ۳۲۶

(۲) فتاویٰ مشرف علیٰ ائداد الفتاویٰ ج ۳ ص

(۳) ابن قدامہ، المغنی ج ۳ ص ۳۲۳

(۴) ردیہ المشرع الصغیر ج ۳ ص ۷۵ اور المشرقی ج ۳ ص ۳۰۔

اقدس رحمۃ اللہ علیہ نے سلم کے صحیح ہونے کے لئے کم از کم مدت کا تعین نہیں فرمایا۔ حدیث کے مطابق شرط صرف یہ ہے کہ قبضے کا وقت واضح طور پر متعین ہونا چاہئے لہذا کوئی کم از کم مدت بیان نہیں کی جاسکتی، فریقین باہمی رضامندی سے قبضے کی کوئی بھی مدت متعین کر سکتے ہیں۔

موجودہ حالات میں یہ نقطہ نظر قابل ترجیح معلوم ہوتا ہے، اس لئے کہ حضور اقدس رحمۃ اللہ علیہ نے کوئی کم از کم مدت متعین نہیں کی، فقہاء نے مختلف مدتیں ذکر کی ہیں جو ایک دن سے لے کر ایک مہینے تک ہیں۔ ظاہر ہے کہ فقہاء نے یہ مدتیں غریب بائع کے مفاد کو مد نظر رکھتے ہوئے تقاضائے مصلحت سمجھ کر مقرر کی ہیں، لیکن مصلحت، وقت اور جگہ کے بدلنے سے بدل سکتی ہے، بعض اوقات زیادہ قریب کی مدت مقرر کرنا بائع کے زیادہ مفاد میں ہو سکتا ہے، جہاں تک قیمت کا تعلق ہے تو یہ سلم کا لازمی عنصر نہیں ہے کہ سلم میں قیمت ہمیشہ اس دن کی بازاری قیمت سے کم ہی ہو، بائع اپنے مفاد کا خود بہتر فیصلہ کر سکتا ہے، اگر وہ اپنی آزاں و مرضی سے پہلے کی کوئی مدت قبضہ کرانے کے لئے مقرر کر لیتا ہے تو اس کی کوئی وجہ نہیں کہ اسے ایسا کرنے سے روکا جائے۔ بعض معاصر فقہاء نے اس نقطہ نظر کو اختیار کیا ہے، اس لئے کہ یہ جدید معاہدوں کے لئے زیادہ موزوں ہے۔ (۱)

### سلم بطور طریقہ تمویل:

بچے مذکور بحث سے یہ بات واضح ہو چکی ہے کہ شریعت نے سلم کی اجازت کا شکاروں اور تاجروں کی ضرورتیں پوری کرنے کے لئے دی ہے۔ اس لئے یہ سہاوی طور پر چھوٹے تاجروں اور کاروباروں کے لئے ایک طریقہ تمویل

ہے۔ یہ طریقہ تمویل جدید فنکاروں اور مالیاتی اداروں میں بھی استعمال ہو سکتا ہے۔ خاص طور پر زرعی شعبے کی تمویل کے لئے۔ یہ پہلے بتایا جا چکا ہے کہ سہم میں قیمت ان چیزوں کی نسبت کم ہو سکتی ہے بہتیں لو اکیا جاتا ہو اس طرح سے ان دو قیمتوں کے درمیان جو فرق ہو گا وہ بینکوں اور مالیاتی اداروں کا جائز منافع ہو گا۔ یہ بات یقینی بنانے کے لئے کہ پانچ مطلوبہ چیز طے شدہ وقت پر سپلا کرے گا اس سے بینکوں کی کا بھی مطالبہ کیا جاسکتا جو ضمانت یا رہن وغیرہ کی صورت میں ہو سکتی ہے۔ پور بندگی کی صورت میں ضمانت سے یہ مطالبہ کیا جاسکتا ہے کہ وہ وہی چیز سپلا کرے اور رہن کی صورت میں خرید کر یا پیشگی ہی ہونی قیمت وصول کر سکتا ہے۔

واحد مشکل جو جدید مالیاتی اداروں اور بینکوں کو پیش آسکتی ہے وہ یہ ہے کہ وہ اپنے کلائنٹس سے نقد رقم کی بجائے اشیاء وصول کریں گے چونکہ یہ بینک صرف رقم کا معاملہ کرنے میں ماہر ہوتے ہیں اس لئے یہ بظاہر ان پر ہوتا ہے کہ وہ کلائنٹس سے مختلف کلائنٹس سے مختلف اشیاء وصول کر کے انھیں بازار میں فروخت کریں۔ وہ یہ اشیاء ان پر ملاحظہ کرنے سے پہلے نہیں بیچ سکتے اس لئے کہ یہ شریعت میں ممنوع ہے۔

نیز بہت سے اسلامی طریقہ ہائے تمویل کی بات کرتے ہیں تو ایک بنیادی نکتہ انکار انہ از نہیں ہونا چاہئے تو یہ کہ ایسے مالیاتی اداروں کا تصور جو صرف زر (Money) کا لین دین کریں اسلامی شریعت کے لئے اجنبی ہے بلکہ یہ تو حلال نفع حاصل کرنا چاہتے ہیں تو انھیں کسی نہ کسی طرح اشیاء کا لین دین کرنا پڑے گا ان لئے کہ شریعت میں محض قرض وے کے نفع حاصل نہیں کیا جاتا اس لئے انہیں معیشت قائم کرنے کے لئے مالیاتی اداروں کے ذریعہ بگاڑا اور جونی

میں تبدیلی آنا ہوگی۔ یہ لوہے اشیاء کے معاملات کرنے کے لئے خصوصی سیل قائم کر سکتے ہیں اگر ایسے سیل قائم کر دیئے جائیں تو سلم کے ذریعے اشیاء خریدنا اور انہیں نقد بازار میں بیچنا مشکل نہیں ہوگا۔

تاہم سلم کے معاہدے سے فائدہ اٹھانے کے دو طریقے اور بھی ہیں۔ پہلا طریقہ یہ ہے کہ کوئی چیز سلم کے طور پر خرید کر مالیاتی ادارہ اسے ایک متوازی مقدم سلم کے ذریعے بیچ سکتا ہے۔ جس کی شرح ادائیگی بھی پہلی سلم والی ہی ہو۔ دوسری (متوازی) سلم میں چونکہ مدت کم ہوگی اس لئے اس میں قیمت پہلے معاہدے کی نسبت ذرا زیادہ ہوگی اور ان دونوں قیمتوں میں جو فرق ہو گا وہ مالیاتی ادارے کو حاصل ہونے والا نفع ہوگا۔ دوسری سلم کی مدت جتنی کم ہوگی قیمت اتنی ہی زیادہ ہوگی اور نفع بھی اتنا ہی زیادہ ہوگا۔ اس طریقے سے یہ ادارے اپنے مختصر مدت کی تمویل کے شعبے کو چلا سکتے ہیں۔

دوسرا طریقہ یہ ہے کہ اگر کسی وجہ سے متوازی سلم کا معاہدہ قابل عمل نہیں ہے تو یہ مالیاتی ادارے کسی تیسرے فریق سے خریداری کا وعدہ لے سکتے ہیں یہ وعدہ متوقع خریدار کی طرف سے ایک طرف ہونا چاہئے چونکہ یہ شخص وعدہ ہے عملی نہیں ہے اس لئے خریدار حقیقی ادائیگی کا پابند نہیں ہے اس لئے اس میں زیادہ قیمت مقرر کی جاسکتی ہے اور چونکہ متعلقہ چیز ادارے کو وصول ہوگی وہ وعدے کے مطابق تیسرے فریق کو پہلے سے ملے شدہ قیمت پر بیچ دے گا۔

بعض اوقات ایک تیسرا طریقہ بھی تجویز کیا جاتا ہے وہ یہ کہ قبضے کی تاریخ آنے پر وہ چیز بائع ہی کو زیادہ قیمت پر بیچا دی جاتی ہے۔ لیکن یہ تجویز شرعی احکام کے مطابق نہیں ہے۔ شرعاً یہ بازار نہیں ہے کہ خریدار قبضہ کرنے سے پہلے وہ بائع کو بیچ دے اور اگر یہ سود زیادہ قیمت پر ہوا ہے تو بائع متروک ہوگا

جو کہ بالکل ممنوع ہے 'اگر یہ دوسری بیع خریدار کے قبضہ کر لینے کے بعد بھی ہو تب بھی اصل بیع کے وقت اس دوسری بیع کا بندوبست نہیں کیا جاسکتا لہذا یہ تجویز قطعاً قابل عمل نہیں ہے۔

## متوازی سلم کے چند قواعد:

چونکہ جدید اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے متوازی سلم کا طریقہ استعمال کر رہے ہیں اس لئے اس طریق کار کے صحیح ہونے کے لئے چند شرائط کا ذہن میں رہنا ضروری ہے۔

۱۔ متوازی سلم میں بنک دو مختلف معاہدوں میں داخل ہوتا ہے 'ایک میں بنک خریدار ہے اور دوسرے میں بانک 'ان میں سے ہر معاہدہ دوسرے سے الگ اور مستقل ہونا چاہئے۔ ان کو اس انداز سے باہمی منسلک نہیں کرنا چاہئے کہ ان میں سے ایک کے حقوق اور ذمہ داریاں دوسرے عقد کے حقوق اور ذمہ داریوں پر موقوف ہوں 'ہر عقد کی اپنی طاقت ہونی چاہئے اور وہ دوسرے پر موقوف اور منحصر نہیں ہونا چاہئے۔

مثال کے طور پر "الف" "ب" سے گندم کی سو پوریاں بطور سلم خریدتا ہے جس پر قبضہ ۳۱ دسمبر کو کر لیا جائے گا "الف" "ج" سے متوازی سلم کا معاہدہ کر سکتا ہے کہ وہ اسے ۳۱ دسمبر کو گندم کی سو پوریاں فراہم کرے گا 'لیکن "ج" کے ساتھ متوازی سلم کا معاہدہ کرتے وقت اسے گندم کی فراہمی "ب" سے گندم کی وصولی کے ساتھ مشروط نہیں ہونی چاہئے 'اگر "ب" نے ۳۱ دسمبر کو گندم فراہم نہ کی تب بھی "الف" کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ سو پوری گندم "ج" کو مہیا کرے۔ وہ "ب" کے خلاف جو ذرائع چاہے استعمال کر سکتا ہے لیکن وہ "ج" کو

گندم فراہم کرنے کی ذمہ داری سے بری نہیں ہو سکتا۔

اسی طرح اگر "ب" نے "الف" کو خراب چیز میا کی جو طے شدہ  
لوصاف کے مطابق نہیں ہے تب بھی "الف" کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ "ب" کو  
اس کے ساتھ طے شدہ معاہدہ کے مطابق چیز میا کرے۔

۲۔ متوازی سلم (Parallel Sale) صرف تیسرے فریق کے ساتھ  
جائز ہے۔ پہلے معاملے میں جو شخص بائع ہے اسے دوسرے متوازی معاملے میں  
خریدار نہیں بنایا جاسکتا اس لئے کہ یہ بائی بیک (Buy Back) معاملہ ہو جائے گا  
جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے حتیٰ کہ اگر دوسرے معاہدے میں خریدار اپنا مستقل  
قانونی وجود رکھتا ہے لیکن وہ مکمل طور پر اس شخص کی ملکیت میں ہے جو پہلے  
معاملے میں بائع تھا تب بھی یہ (دوسرا معاہدہ) جائز نہیں ہوگا اس لئے کہ مثلاً یہ  
بائی بیک ہی کے مترادف ہوگا مثال کے طور پر A نے B سے گندم کی بڑی  
بورپاں بطور سلم کے خریدیں۔ B ایک جوائنٹ ٹاک کمپنی ہے B کی ایک ذیلی کمپنی  
C ہے جس کا اپنا ایک الگ قانونی وجود ہے لیکن مکمل طور پر B کی ملکیت ہے تو اس  
صورت میں C A کے ساتھ متوازی سلم کا معاہدہ نہیں کر سکتا البتہ اگر C مکمل  
طور پر B کی ملکیت میں نہیں ہے تو C A کے ساتھ یہ معاہدہ کر سکتا ہے اگرچہ  
بعض شیئر ہولڈرز دونوں (C اور B) میں مشترک ہوں۔

## استحصان

استحصان یعنی دوسری قسم ہے جس میں سوداگر کے وجود میں آنے سے پہلے ہی یہ جاتا ہے کہ استحصان کا معنی ہے کسی تیار کنندہ (مینوفیکچرر) کو یہ گوارہ دینا کہ وہ خریدار کے لئے متعین چیز بنائے۔ اگر تیار کنندہ (Manufacturer) اپنے پاس سے خام مال لگا کر خریدار کے لئے چیز تیار کرنے کی ذمہ داری قبول کر لیتا ہے تو استحصان کا عقد وجود میں آجاتا ہے۔ لیکن استحصان کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ قیمت فریقین کی ضمانتی سے ملے کر لی جائے اور مطلوبہ چیز (جس کی تیاری مقصود ہے) کے ضروری لوازمات بھی متعین کر لئے جائیں۔

استحصان کے وجود سے کسی وجہ سے تیار کنندہ پر یہ اخلاق ذمہ داری عائد ہو جاتی ہے کہ وہ اس چیز کو تیار کرے لیکن تیار کنندہ کے اپنا کام شروع کرنے سے پہلے فریقین میں سے کوئی بھی دوسرے کو فوٹس دے کر معاہدہ منسوخ کر سکتا ہے۔ البتہ تیار کنندہ کے کام شروع کر دینے کے بعد معاہدہ یک طرفہ طور پر منسوخ نہیں کیا جاسکتا ہے۔

### استحصان اور سلم میں فرق:

استحصان کی یہ نوعیت مد نظر رکھتے ہوئے استحصان اور سلم میں کئی فرق ہیں جو یہاں مختصر بیان کیے جا رہے ہیں:

- (۱) استحصان ہمیشہ ایک چیز پر ہوتا ہے جسے تیار کرنے کی ضرورت ہو جبکہ سلم ہر چیز کی ہو سکتی ہے خواہ اسے تیار کرنے کی ضرورت ہو یا نہ ہو۔

(۲) سلم میں یہ ضروری ہے کہ قیمت مکمل طور پر قطعی ہوئی جائے نہ کہ اسٹینڈ میں یہ ضروری نہیں ہے۔

(۳) سلم کا عقد جب یہ ایک مرتبہ ہو جائے تو اسے یکہ طرفہ طور پر منسوخ نہیں کیا جاسکتا۔ جبکہ عقد اسٹینڈ کو سالانہ کی تیاری شروع ہونے سے پہلے منسوخ کیا جاسکتا ہے۔

(۴) سپروائی کا وقت سلم میں بیع کا ضروری حصہ ہے جبکہ اسٹینڈ میں سپروائی کا وقت مقرر کرنا ضروری نہیں ہے۔

اسٹینڈ اور اجارہ میں فرق:

یہ بات زہن میں رہنی چاہئے کہ اسٹینڈ میں تیار کنندہ خود اپنے خام مال سے چیز تیار کرنے کی ذمہ داری قبول کرتا ہے لہذا یہ معاہدہ اس بات کو بھی شامل ہوتا ہے کہ اگر خام مواد تیار کنندہ کے پاس موجود نہیں ہے تو وہ اسے مہیا کرے۔ اور اس بات کو بھی کہ مطلوبہ چیز کی تیاری کے لئے کام کرے۔ اگر خام مواد کا بیع کی طرف سے مہیا کیا گیا ہے اور تیار کنندہ سے صرف اس کی محنت اور مہارت مطلوب ہے تو یہ معاہدہ اسٹینڈ نہیں ہوگا اس صورت میں یہ اجارہ کا عقد ہوگا۔ جس کے ذریعے کسی شخص کی ذات ایک متعین مدت کے بدلے میں حاصل کی جاتی ہیں۔

بہ سبب مطلوبہ چیز کو بائع تیار کر لے تو اسے خریدار کے سامنے پیش کرنے کے لئے اس بارے میں مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں کہ اس معاملے پر خریدار یہ چیز مسترد کر سکتا ہے یا نہیں امام ابوحنیفہ کا مذہب یہ ہے کہ خریدار وہ چیز دیکھنے پر اپنا



خیار رویت استعمال کر سکتا ہے۔ اس لئے کہ اسٹیمان ایکہ بیج ہے اور جب کوئی شخص کوئی ایسی چیز خریدتا ہے جو اس نے دیکھی نہیں ہے تو دیکھنے کے بعد اسے سودا منسوخ کرنے کا اختیار ہوتا ہے اسٹیمان پر بھی یہی اصول لاگو ہوگا۔

لیکن امام ابو یوسف فرماتے ہیں کہ اگر وہ (فراہم کردہ) فریقین کے درمیان عقد کے وقت طے شدہ اوصاف کے مطابق ہے تو خریدار اسے قبول کرنے کا پابند ہوگا اور وہ خیار رویت استعمال نہیں کر سکے گا۔ خلافت عثمانیہ میں فقہاء نے اسی نقطہ نظر کو ترجیح دی تھی اور حنفی قانون اسی کے مطابق مدون کیا گیا تھا۔ اس لئے کہ جدید صنعت و تجارت میں یہ بڑی نقصان کی بات ہوگی کہ تیار کنندہ نے اپنے تمام وسائل مطلوبہ چیز کی تیار پر لگا دیئے اس کے بعد خریدار کوئی وجہ بتائے بغیر سودا منسوخ کر دے اگرچہ فراہم کردہ چیز مطلوبہ اوصاف کے مکمل طور پر مطابق ہو۔ (۱)

### فراہمی کا وقت :

جیسا کہ پہلے اشارہ کیا گیا ہے اسٹیمان میں یہ ضروری نہیں ہے کہ سامان کی فراہمی کا وقت متعین کیا جائے تاہم خریدار سامان کی فراہمی کے لئے زیادہ سے زیادہ مدت مقرر کر سکتا ہے جس کا مطلب یہ ہوگا کہ اگر تیار کنندہ فراہمی میں متعین وقت سے تاخیر کر دے تو خریدار اسے قبول کرنے اور قیمت ادا کرنے کا پابند نہیں ہوگا۔ (۲)

یہ بات یقینی بنانے کے لئے کہ سامان مطلوبہ مدت میں فراہم کر دیا

(۱) دیکھئے: جلد ۱۰، نمبر ۲۹۳ اور مقدمہ۔

(۲) ابن ماجہ نے "التمایز ج ۵ ص ۲۲۵" میں اس مسئلہ کا بیان کیا ہے کہ اگر تیار کنندہ سامان

جائے گا اس طرح کے بعض جدید معاہدے ایک تعزیری ثمن پر مشتمل ہوتے ہیں جس کے نتیجے میں اگر تیار کنندہ فراہمی میں متعین وقت سے تاخیر کر دے تو اس پر جرمانہ عائد ہوگا جس کا حساب یومیہ بنیاد پر کیا جائے گا کیا شرائط بھی اس طرح کی کوئی تعزیری ثمن شامل کی جاسکتی ہے یا نہیں؟ اگرچہ فقہاء اصطلاح پر بحث کے دوران اس سوال پر خاموش نظر آتے ہیں لیکن انہوں نے اس طرح کی شرط کو اجارے میں جائز قرار دیا ہے فقہاء فرماتے ہیں کہ اگر کوئی شخص اپنے پکڑوں کی سلائی کے لئے کسی خیال کی خدمات حاصل کرتا ہے تو فراہمی کے حساب سے اجرت مختلف ہو سکتی ہے 'مستاجر (جو پکڑے سلوانا چاہتا ہے) یہ کہہ سکتا ہے کہ اگر خیال ایک دن میں یہ پکڑے تیار کر دے تو وہ سو روپے اجرت دے گا اور اگر وہ دو دن میں تیار کرتا ہے تو وہ اسی (۸۰) روپے دے گا۔ (۱)

اسی طرح سے اصطلاح میں قیمت کو فراہمی کے وقت کے ساتھ منسلک کیا جاسکتا ہے اگر فریقین اس بات پر متفق ہو جائیں کہ فراہمی میں تاخیر کی صورت میں فی یوم متعین مقدار میں قیمت کم ہو جائے گی تو یہ شرط جائز ہوگا۔  
**استعمال بطور طریقہ تمویل :**

اصطلاح کو مخصوص معاہدوں میں تمویل کی سہولت فراہم کرنے کے لئے استعمال کیا جاسکتا ہے خاص طور پر ہاؤس بلڈنگ فنانس کے شعبے میں۔  
 اگر کلائنٹ کے پاس اپنی زمین ہے اور وہ گھر کی تعمیر کے لئے تمویل چاہتا ہے تو تمویل کار اس کھلی زمین پر اصطلاح کی بنیاد پر گھر تعمیر کر دینے کی ذمہ داری قبول کر سکتا ہے اور اگر کلائنٹ کے پاس اپنی زمین نہیں ہے اور وہ زمین بھی خریدنا

جاتا ہے تو بھی تمویل کار یہ ذمہ داری قبول کر سکتا ہے کہ وہ اسے زمین کے ایسے قصبے پر تعمیر شدہ گھر مہیا کرے گا جس کی تعمیرات پہلے سے طے کر لی گئی ہوں۔

پونک اسماعیل میں یہ ضروری نہیں کہ قیمت واقعی لوہا کی جائے اور یہ بھی ضروری نہیں کہ مہیج پر قبضے کے وقت ادا کی جائے (بلکہ قیمت فریقین کے طے شدہ معاہدے کے مطابق کسی بھی وقت تک مؤجل ہو سکتی ہے۔) اس لئے فریقین جس طرح چاہیں قیمت کی ادائیگی کا وقت اس کے مطابق طے کیا جاسکتا ہے۔ قیمتوں کی ادائیگی قسطوں میں بھی ہو سکتی ہے۔

یہ بھی ضروری نہیں کہ تمویل کار گھر کی خود تعمیر کرے بلکہ وہ کسی تیسرے فریق کے ساتھ متوازی اسماعیل کے معاہدے میں بھی داخل ہو سکتا ہے یا وہ کسی ٹھیکے داری خدمات بھی حاصل کر سکتا ہے (جو گرانٹ کے علاوہ ہو کوہلوں صورتوں میں وہ لائٹ کا حساب لگا کر اسماعیل کی قیمت کا حصہ اس انداز سے کر سکتا ہے کہ اس سے اسے لائٹ پر متحمل منافع حاصل ہو جائے) اس صورت میں گرانٹ کی طرف سے قسطوں کی ادائیگی عین اس وقت سے بھی شروع ہو سکتی ہے جب فریقین نے معاہدے پر دستخط کئے ہیں اور تعمیر کے دوران وہ مکان گرانٹ کے حوالے کئے جانے کے بعد بھی جاری رہ سکتی ہیں۔ قسطوں کی ادائیگی محفوظ بنانے کے لئے زمین یا مکان یا کسی اور جائیداد کا ملکیت نامہ آخری قسط کی ادائیگی تک تمویل کار کے پاس بطور توثیق کے رکھا جاسکتا ہے۔

تمویل کار کی یہ ذمہ داری ہوگی کہ وہ معاہدے میں طے شدہ عیالات کے بالکل مطابق مکان تعمیر کرے، کسی بھی فرق کی صورت میں ہر ایسا خرچ جو اسے

معاہدے کی شرائط کے مطابق بنانے سے لئے ضروری جب 'تمویل کار کو برداشت کرنا پڑے گا۔

اسھارے کے ذریعے کو منصوبوں کی تمویل (Project Financing) کے لئے بھی اسی خطوط پر استعمال کیا جاسکتا ہے۔ اگر کوئی کلائنٹ اپنی فیکٹری میں ایئر کنڈیشن پلانٹ لگوانا چاہتا ہے اور پلانٹ تیار کرنے کی ضرورت ہے تو تمویل کار اسھارے کے معاہدے کے ذریعے پہلے جان کر دہ طریق کار کے مطابق پلانٹ سہا کرنے کی ذمہ داری قبول کر سکتا ہے 'اسی طرح اسھارے کے معاہدے کو کسی پبلک شاہراہ کی تعمیر کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔

جدید BOT معاہدات (خرید، چلاؤ اور منتقل کر دو) کو بھی اسھارے کی بنیادوں پر تشکیل دیا جاسکتا ہے 'اگر کوئی حکومت ایک بائی وے تعمیر کرنا چاہتی ہے تو وہ سڑک بنانے والی کمپنی کے ساتھ اسھارے کا عقد کر سکتی ہے 'اور قیمت کے طور پر اسے مخصوص مدت تک شاہراہ کو چلانے اور ٹول (toll) حاصل کرنے کا اختیار دیا جاسکتا ہے۔

## اسلامی سرمایہ کاری فنڈ

### اسلامی سرمایہ کاری فنڈ کے متعلق شرعی اصول:

اس باب میں "اسلامی سرمایہ کاری فنڈ" (Islamic Investment

Funds) کی اصطلاح سے مراد ایسا مشترکہ جوش ہے جس میں سرمایہ کار اپنی ضرورت سے زائد بچی ہوئی رقم شامل کرتے ہیں تاکہ ان رقم سے حلال منافع حاصل کرنے کے لئے اسلامی شریعت کے بالکل مطابق سرمایہ کاری کی جائے۔ رقم لگانے والوں کو کوئی ایسی دستاویز بھی دی جاسکتی ہے جو ان کی شامل کردہ رقم کی تصدیق کرے اور انہیں فنڈ کو عملاً حاصل ہونے والے منافع میں ان کے حصے کے تناسب سے نفع کا حق دیا جھرائے۔ اس دستاویز کو سرٹیفکیٹ، یونٹ، شیئر یا کوئی اور نام دیا جاسکتا ہے، لیکن ان کا شرعی جواز دو شرطوں کے ساتھ مشروط ہوگا۔

پہلی شرط یہ ہے کہ ان (سرٹیفکیٹس) کی ٹکسی ہوئی قیمت (Face Val-

ue) کے حوالے سے ایک خاص نفع متعین کرنے کی بجائے یہ لازمی ہے کہ فنڈ کو حاصل ہونے والے حقیقی منافع کا ایک مناسب حصہ ان کو حاصل ہو، لہذا نہ تو اصل رقم کی اور نہ ہی اصل رقم کے ساتھ منسلک کسی متعین نفع کی ضمانت دی جاسکتی ہے، فنڈ میں رقم شامل کرنے والوں کو اس واضح تصور کے ساتھ شامل ہونا چاہئے کہ انہیں حاصل ہونے والا فائدہ فنڈ کو حقیقتاً حاصل ہونے والے نفع یا نقصان کے ساتھ منسلک ہے، اگر فنڈ کو زیادہ نفع حاصل ہوگا تو ان کا نفع بھی اسی نسبت سے بڑھ جائے گا۔ لیکن اگر فنڈ کو نقصان ہو جائے تو انہیں اس نقصان میں بھی شریک ہونا ہوگا، ایہ کہ نقصان فنڈ کی انتظامیہ کی کسی غفلت یا بد نظمی کی وجہ

سے ہوا کہ اس صورت میں ختم نہیں ہوتا۔ فقہانی رجحان یہ تھا کہ اگرچہ اس سے فائدہ  
وہ ہو سکتی۔

دوسری شے یہ ہے کہ جو رقم انہی کی ٹٹی ہے وہ شرعاً قابل قبول کاروبار  
میں لگائی جائے اس کا مطلب یہ ہے کہ صرف سرمایہ کاری کا شعبہ ہی نہیں بلکہ  
جن مشروعوں پر احکام ہوا ہے ان کا بھی اسلامی اصولوں کے مطابق ہونا ضروری ہے۔  
ان بنیادی تقاضوں کو مد نظر رکھتے ہوئے اسلامی سرمایہ کاری ختم سرمایہ  
کاری کے مختلف ذرائع کو اختیار کر سکتے ہیں جن پر ذیل میں مختصر گفتگو کی جاتی ہے۔

### ایکویٹی فنڈ (Equity Fund):

ایکویٹی فنڈ میں رقم جو انٹرنیٹ سٹاک کمپنیوں کے شیئرز میں لگائی جاتی ہے  
منافع بنیادی طور پر کمپنیز کیمن (Capital Gain) کے ذریعے حاصل کیا جاتا ہے  
یعنی شیئرز خرید کر اور ان کی قیمتیں بڑھ جانے پر انہیں بیچ کر۔ متعلقہ کمپنیوں کی  
لحرف سے تقسیم کئے جانے والے منافع منقسمہ (Dividends) کے ذریعے بھی  
نفع حاصل کیا جاتا ہے۔

یہ تو ظاہر ہے کہ اگر کمپنی کا بنیادی کاروبار شرعاً جائز ہے تو اسلامی فنڈ  
کے لئے اس کے حصص خریدنا اپنے پاس رکھنا یا انہیں بیچنا جائز نہیں ہو گا اس لئے  
کہ اس کا منسلق نتیجہ شیئرز ہولڈر کا جائز کاروبار میں براہ راست تھکوت ہو گا۔

اسی طرح معاصر علماء اس بات پر بھی تقریباً متفق ہیں کہ اگر کسی کمپنی  
کے تمام معاملات شریعت کے مکمل طور پر مطابق ہیں جس میں یہ بات بھی شامل  
ہے کہ وہ کمپنی نہ تو سودی قرضہ لیتی ہے اور نہ ہی اپنی ذاتی و قوم سودی کمپنیوں میں  
دکھواتی ہے تو اس کے شیئرز خریدنا اپنے پاس رکھنا اور انہیں بیچنا بغیر کسی شرعی

رکاوٹ کے جائز ہے، لیکن بظاہر اس طرح کی کمپنیاں موجودہ بازار پر قائم ہونے کے لیے جس قدر بھی سودی قرضے لیتی ہیں دوسری طرف وہ اپنی زائد رقوم سودی کھاتوں میں رکھواتی ہیں یا ان سے سودی بانڈ یا تسکات خریدتی ہیں۔

موجودہ صدی میں اس طرح کی کمپنیوں کا مسئلہ ماہرین شریعت کے درمیان زیر بحث رہا ہے۔ علماء کی ایک جماعت کا نقطہ نظر یہ ہے کہ کسی مسلمان کے لئے اس طرح کی کمپنیوں کے حصص کا لین دین کرنا جائز نہیں ہے، اگرچہ اس کمپنی کا بنیادی کاروبار حلال ہو، ان کا بنیادی استدلال یہ ہے کہ ایک کمپنی کا شیئر ہولڈر اس کمپنی کا شریک ہے، اور اسلامی فقہ کی رو سے ہر شریک اس کاروبار کے بارے میں دوسرے شرکاء کا وکیل ہوتا ہے لہذا محض کسی کمپنی کے شیئر کا خریدنا ہی شیئر ہولڈر کی طرف سے کمپنی کو یہ اختیار دینا ہے کہ جس طرح کمپنی کی انتظامیہ مناسب سمجھے اپنا کاروبار جاری رکھے، اگر شیئر ہولڈر کو یہ معلوم ہے کہ کمپنی کسی غیر اسلامی معاملے میں ملوث ہوتی ہے لیکن پھر بھی وہ اس کمپنی کے شیئر اپنے پاس رکھتا ہے تو اس کا مطلب یہ ہوگا کہ اس نے اس کمپنی کو اس غیر اسلامی معاملے کو جاری رکھنے کا اختیار دے دیا ہے، اس صورت میں نہ صرف یہ کہ اسے غیر اسلامی معاملے پر رضامندی ظاہر کرنے کا گناہ ہوگا بلکہ وہ معاملہ بھی بجا طور پر اس کی طرف منسوب ہوگا۔ اس لئے کہ کمپنی عملاً اس کے دیئے ہوئے اختیار کے تحت ہی کام کر رہی ہے۔

مزید برآں یہ کہ جب کسی کمپنی کی تمویل سودی بنیادوں پر کی جاتی ہے تو اس کے کاروبار میں لگائے گئے فنڈز خاص نہیں رہتے، اسی طرح کمپنی اپنے بینک

میں جمع کرائے ہوئے پیسوں پر سود وصول کرتی ہے تو انہیں ان کی آمدن میں ناجائز عنصر شامل ہو جاتا ہے جو کہ منافع منقسم (Dividends) کے ذریعے شیئر ہولڈرز میں تقسیم ہوگا۔

لیکن موجودہ دور کے علماء کی بڑی تعداد اس نقطہ نظر کی حمایت نہیں کرتی۔ اس کی دلیل یہ ہے کہ ایک جو انٹینٹ شاک کبھی بنیادی طور پر سادہ شراکت (Partnership) سے مختلف ہے، عام شراکت میں پائیس فیصلے تمام شرکاء کی رضامندی سے کئے جاتے ہیں اور ہر شریک کو کاروبار کی پائیس کے بارے میں دینے پورا حاصل ہوتی ہے۔ اس لئے شراکت کے سارے کام بجا طور پر تمام شرکاء کی طرف منسوب ہوتے ہیں۔ اس کے برعکس جو انٹینٹ شاک کبھی میں فیصلے اکثریت کے ذریعے ہوتے ہیں۔ کبھی چونکہ شیئر ہولڈرز کی بہت بڑی تعداد پر مشتمل ہوتی ہے اس لئے وہ ہر شیئر ہولڈر کو دینے پورا نہیں دے سکتی۔ شیئر ہولڈرز کی انفرادی تراء اکثریتی فیصلے کے ذریعے مسترد ہو سکتی ہیں۔ اس لئے کبھی کار ہر کام ہر شیئر ہولڈر کی طرف منسوب نہیں ہو سکتا۔ اگر کوئی شیئر ہولڈر سالانہ اجلاس عمومی (A.G.M.) میں کسی خاص معاملے پر اپنا اعتراض اٹھاتا ہے لیکن اس کے اعتراض کو اکثریت مسترد کر دیتی ہے تو یہ نتیجہ نکالنا درست نہیں ہوگا کہ اس نے اپنی انفرادی حیثیت سے اس معاملے کی اجازت دے دی ہے۔ خاص طور پر جبکہ وہ اس معاملے سے حاصل ہونے والی آمدن سے بچنے کا بھی ارادہ رکھتا ہے۔

لہذا کوئی کبھی حلال کاروبار کر رہی ہے لیکن اپنی زائد از ضرورت و رقم سودی انکوائنٹ میں رکھتی ہے جہاں سے تھوڑی سی ضمنی آمدن سود کی بھی حاصل ہو جاتی ہے تو اس سے کبھی کا سارا کاروبار ناجائز نہیں ہو جائے گا۔ اب اگر کوئی شخص اس کمپنی کے حصص اس واضح نیت کے ساتھ حاصل کرتا ہے کہ وہ اس ضمنی



معاہدے کی بھی مخالفت کرنے کا اور تقسیم (Dividend) کے آنے سے گواہ اپنے استعمال میں نہیں لائے گا تو یہ بات کیسے کہی جاسکتی ہے کہ ان نے سودی معاملے کی اجازت دی ہے اور اس معاملے کو اپنی طرف کیسے منسوب کیا جاسکتا ہے۔

بہت طرح کی کہنی کے معاملات کا دوسرا پہلو یہ ہے کہ یہ کہنی بعض لوگوں مالیاتی لوگوں سے قرض لیتی ہے اور قرضے عموماً سودی ہوتے ہیں یہاں پر بھی وہی اصول لاگو ہوگا مگر کوئی شیئر ہولڈر ذاتی طور پر اس طرح قرض لینے سے متعلق نہیں ہے، لیکن اکثریت کی وجہ سے اس کی بات کو مسترد کر دیا گیا ہے تو یہ قرض لینا اس کی طرف منسوب نہیں ہوگا۔

طاہر اربع اسلامی اصولوں کے مطابق اگرچہ سودی قرضہ لینا بڑا خطرناک معاملہ کا کام ہے جس کا وہ آخرت میں جواب دہ ہوگا لیکن اس مسئلہ کے کام کی وجہ سے قرض لینے والے کا سدا اکروہہ حرام اور ناجائز نہیں ہو جائے گا بلکہ قرض لی ہوئی رقم چھ نکمہ قرض لینے والے کی ملک کیسے جاتی ہے اس لئے اس رقم سے جو چیز خریدی جائے گی وہ حرام نہیں ہوگی اس لئے سودی قرضہ لینے کی ذمہ داری اسی شخص پر عائد ہوگی جو قصداً سودی معاملے میں ملوث ہوا ہے لیکن اس سے کہنی کا سدا اکروہہ ناجائز نہیں ہوگا۔

### شیئرز میں سرمایہ کاری کے لئے شرائط :

مذکورہ بالا بحث کی روشنی میں کہنیوں کے حصص کا کاروبار مندرجہ ذیل شرائط کے ساتھ شرعاً قابل قبول ہے :

۱۔ کہنی کا مرکزی کاروبار شریعت کے خلاف نہیں ہے اس لئے ایسی کہنیوں کے حصص حاصل کرنا جائز نہیں ہے جو سود کی بنیاد پر مجموعی خدمات فراہم

کرتی ہیں۔ جیسے بکف، انشورس، پنپیاں، سس، یا انکی تہنیوں سے حصص جو کسی اور عابز کاروبار میں ملوث ہیں، جیسے وہ پنپیاں جو شراب، خنزیر، حرام گوشت تیار کرتی یا بیچتی ہیں، یا وہ جو مختلف کلب کی سرگرمیوں اور لٹائش وغیرہ میں ملوث ہیں۔

۲۔ اگر کمپنی کا سرکاری کاروبار حلال ہے مثلاً: تو سوپاگل، ٹیکسٹائل وغیرہ کا کاروبار، لیکن وہ کمپنی اپنا ذائقہ از ضرورت سرکاری سودی اکاؤنٹ میں رکھتی ہے یا سودی قرضے لیتی ہے تو شیئر ہولڈر پر لازم ہے کہ وہ اس طرح کے معاملات کے خلاف اپنی پالیسی کی کاغذی تردید کر دے، جس کا بہتر طریقہ یہ ہے کہ کمپنی کے سالانہ اجلاس عام میں اس طرح کی سرگرمیوں کے خلاف کوآز افہائے۔

۳۔ اگر کمپنی کی آمدن میں سودی کھاتوں سے حاصل ہونے والی کچھ آمدن بھی شامل ہے تو شیئر ہولڈر کو لوائے گئے منافع میں سے اس تناسب سے نفع کا حصہ خیرات کر دیا جائے اور شیئر ہولڈر خود اس کا فائدہ نہ اٹھائے، مثلاً اگر کمپنی کے کل منافع میں سے پانچ فیصد اسے سودی کھاتوں سے حاصل ہوا ہے تو نفع کا پانچ فیصد خیرات کر دیا جائے۔

۴۔ کسی کمپنی کے شیئرز اسی صورت میں قابلِ تدارک ہیں جبکہ وہ کمپنی کچھ غیر نقد اثاثہ جات کی بھی مالک ہو، اگر کمپنی کے سارے اثاثہ جات سیال شکل میں ہیں یعنی زر (Money) کی شکل میں ہیں تو اس کے شیئرز کسی بھی قیمت پر اس پیچے بود خرید سے جاسکتے ہیں اس لئے کہ اس صورت میں شیئر صرف نقد (Money) کی نمائندگی کرتا ہے اور زر کا تدارک صرف برابر برابری کیا جاتا ہے۔

کسی کمپنی کے شیئرز کے تبادلے کے جواز کے لئے جامہ اثاثہ جات کا کتنا تناسب ہونا ضروری ہے؟ اس سوال کے بارے میں معاصر علماء کے مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں، بعض علماء کی رائے یہ ہے کہ جامہ اثاثہ جات کی نسبت کم از کم ۵۱% ضروری ہونی چاہئے، ان کی دلیل یہ ہے کہ اگر جامہ اثاثہ جات ۵۱% سے کم ہوئے تو اکثر اثاثے سیال شکل میں ہوں گے، اس لئے تمام اثاثہ جات پر سیال والا حکم ہی جاری ہو گا، اس لئے کہ نقد کا قاعدہ ہے:

للاكثر حکم الكل

”اکثر کے ساتھ کل والا ہی معاملہ کیا جاتا ہے“

بعض دوسرے علماء کا نقطہ نظر یہ ہے کہ اگر کسی کمپنی کے جامہ اثاثہ ۳۳% بھی ہیں تب بھی ان کا لین دین ہو سکتا ہے۔

تیسرا نقطہ نظر نقد حقیقی پر مبنی ہے، نقد حقیقی کا اصول یہ ہے کہ اگر کوئی اثاثہ نقد اور غیر نقد پر مشتمل ہو تو اس کے نقد حصے کی نسبت سے قطع نظر اس کی خرید و فروخت کی جاسکتی ہے، لیکن اس اصول کی دو شرطیں ہیں:

پہلی شرط یہ ہے کہ اس مجموعے میں جامہ اثاثہ کا حصہ بالکل ہی معمولی نہ ہو، جس کا مطلب یہ ہے کہ جامہ اثاثہ معتد بہ اور قابل ذکر نسبت میں ہونا چاہئے۔

دوسری شرط یہ ہے کہ مجموعے کی قیمت اس میں شامل سیال اثاثے سے زیادہ ہونی چاہئے، مثال کے طور پر اگر ۱۰۰ ڈالر کا شیئر ۷۵ ڈالر اور کچھ جامہ اثاثوں کی غناسدگی کر ۳۰ ہے تو شیئر کی قیمت ۷۵ ڈالر سے زائد ہونی چاہئے، اس صورت میں اگر شیئر کی قیمت ۱۰۵ ڈالر مقرر کی گئی ہے تو اس کا مطلب یہ ہو گا کہ ۷۵ ڈالر تو ۷۵ ڈالر کے بدلے میں آگئے اور باقی ۳۰ ڈالر جامہ اثاثوں کے بدلے میں ہیں، اس

کے برخلاف اس شیئر کی قیمت ۵۰ ڈالر مقرر کی جاتی ہے تو یہ جائز نہیں ہوگا۔ اس لئے کہ اس صورت میں شیئر کے ۵۰ ڈالر ایک رقم کے بدلے میں ہوں گے جو ۵۰ ڈالر سے کم ہے۔ بدلے کی یہ قسم ربائی تریف میں داخل ہے اور یہ جائز نہیں ہے۔ اسی طرح مذکورہ مثال میں اگر شیئر کی قیمت ۵۰ ڈالر مقرر کی جاتی ہے تو یہ بھی جائز نہیں ہوگا اس لئے کہ اگر ہم یہ فرض کریں کہ ۵۰ ڈالر شیئر کے ۵۰ ڈالر کے بدلے میں ہیں تو شیئر کی پشت پر پائے جانے والے چارہ امانت جات کی طرف قیمت کا کوئی حصہ منسوب نہیں ہوگا اس لئے قیمت (۵۰ ڈالر) کا کچھ نہ کچھ لازماً شیئر کے ہند اثاثوں کے بدلے میں مستور ہوگا اس لئے یہ عقد صحیح نہیں ہوگا لیکن عملی طور پر یہ محض نظریاتی احتمال ہی ہے اس لئے کہ ایسی صورت حال کا تصور مشکل ہے جس میں شیئر کی قیمت سیال اثاثوں سے بھی کم ہو جائے۔

۱۱۔ شرعہ کے ساتھ شیئر کی خرید و فروخت شرعاً جائز ہے اس بنیاد پر اسلامک الیکٹریٹیڈ کمپنی کیا جاسکتا ہے۔ نقد میں پیسے ڈالنے والے شرعی طور پر باہم شریک تصور ہوں گے۔ مثال کی گئی تمام رقم سے ایک مشترکہ حوض بن جائے گا اور اسے مختلف کمپنیوں کے شیئرز کی خرید واری کے لئے استعمال کیا جائے گا۔ نفع متعلقہ کمپنیوں کی طرف سے تقسیم کئے گئے منافع منقسمہ (Dividends) سے بھی حاصل کیا جاسکتا ہے اور حصص کی قیمتوں میں اضافے کے ذریعے سے بھی۔ پہلی صورت میں یعنی جب نفع کمپنیوں کے تقسیم شدہ منافع کے ذریعے حاصل کیا جائے منافع کا وہ خاص تناسب خیرات کرنا ضروری ہوگا جو کمپنی کو سود کے ذریعے حاصل ہونے والے نفع کے بدلے میں ہے۔ معاصر اسلامک فنڈز نے اس طریق کار کے لئے Purification (خالص کرنا، پاک کرنا) کی اصطلاح وضع کی ہے۔ (اردو ترجمے میں "تطہیر" کی اصطلاح استعمال کی جائے گی۔)

معاصر علماء کا اس صورت میں تطہیر کے ضروری ہونے یا نہ ہونے کے بارے میں اختلاف ہے جبکہ نفع Capital Gain کے ذریعے سے حاصل کیا گیا ہو (یعنی سستی قیمت پر شیئرز خرید کر اور انہیں منگنی قیمت پر بیچ کر) بعض علماء کی رائے ہے کہ اگر نفع حصص کی خرید و فروخت (Capital Gain) کے ذریعے حاصل کیا گیا تب بھی تطہیر کا عمل ضروری ہے اس لئے کہ شیئرز کی بازاری قیمت میں سود کا عنصر بھی منعکس ہو سکتا ہے جو کمپنی کے اثاثہ جات میں شامل ہے۔ دوسرے نقطہ نظر یہ ہے کہ اگر شیئرز بیچ دیا گیا ہے تو اب کسی تطہیر کی ضرورت نہیں ہے اگرچہ بیچنے کے نتیجے میں نفع بھی حاصل ہوا ہو۔ دلیل یہ ہے کہ شیئرز کی قیمت کے کسی متعین حصے کو اس سود کے ساتھ خاص قرار نہیں دیا جاسکتا جو کمپنی کو حاصل ہے۔ یہ بات واضح ہے کہ اگر حلال شیئرز کی تمام شرطوں کا خیال رکھا گیا ہے تو کمپنی کے اکثر اثاثہ جات حلال ہیں اس کے اثاثوں کا ایک بہت معمولی حصہ ایسا ہوگا جو سودی آمدن کی وجہ سے حاصل ہوا ہو۔ یہ معمولی تناسب صرف اتنا نہیں کہ غیر معلوم ہے بلکہ کمپنی کے باقی اکثر اثاثوں کے مقابلے میں نظر انداز کرنے کے قابل ہے اس لئے شیئرز کی قیمت و حقیقت کمپنی کے ان اکثر اثاثوں کے مقابلے میں ہے نہ کہ اس معمولی تناسب کے مقابلے میں اس لئے شیئرز کی پوری قیمت کو صرف حلال اثاثوں کی قیمت قرار دیا جاسکتا ہے۔

اگرچہ دوسرا نقطہ نظر بھی بے اذان نہیں ہے لیکن پہلا نقطہ نظر زیادہ محتاط اور شک و شبہ سے زیادہ دور ہے۔ یہ نقطہ نظر (Open Ended Fund) (جس فنڈ کی طرف سے یونٹ ہو لہذا اس سے یونٹ دوبارہ خریدنے کا وعدہ ہو) میں زیادہ مستطاب ہے اس لئے کہ اگر شیئرز کی قیمت میں اضافے والے نفع میں تطہیر نہیں کی جاتی اور کوئی شخص اپنا فنڈ کا یونٹ ایسے وقت میں واپس (Re-

deem) کرنا ہے جبکہ فنڈ نے اپنے پاس موجود شیئرز میں سے کسی پر سالانہ نفع (Dividend) حاصل نہیں کیا تو اس یونٹ کی واپس کی وقت (ایونٹ ہولڈر کو اس کے پیسے لو کرتے وقت) اس کی قیمت میں سے تقسیم کی بنیاد پر کوئی کمی نہیں لی جائے گی اگرچہ یہ ہو سکتا ہے کہ فنڈ کے پاس موجود حصص کی قیمت میں اضافے کی وجہ سے یونٹ کی قیمت میں بھی اضافہ ہو گیا ہو۔ اس کے برعکس اگر کوئی شخص اپنا یونٹ اس وقت واپس کرتا ہے جبکہ فنڈ کچھ سالانہ منافع (Dividend) حاصل کر چکا ہے اور اس میں سے تقسیم کی رقم نکالی جا چکی ہے جس کی وجہ سے ہر یونٹ کے باقی ماند آنے والے اضافہ جلت میں کمی ہو چکی ہے تو اس شخص کو جبست پسندہ شخص کے یونٹ کی کم قیمت وصول ہوتی ہے۔

اس کے برخلاف اگر تقسیم دیویڈنڈ کی بھی ہو اور قیمت بڑھنے سے حاصل ہونے والے نفع پر بھی 'تو تقسیم (Purification) کی رقم کی منہائی کے حوالے سے تمام یونٹ ہولڈرز کے ساتھ یکساں سلوک ہوگا' اس نئے کیپیٹل لینے پر بھی تقسیم کرنا صرف یہ نہیں کہ شک و شبہ سے خالی ہے بلکہ تمام یونٹ ہولڈرز کے لئے زیادہ مساوی ہے یہ تقسیم کبھی کو سالانہ حاصل ہونے والے سود کی اوسط کی بنیاد پر کی جاسکتی ہے۔ (یعنی یہ دیکھا جائے کہ کبھی کو لا-ٹھاکت سود حاصل ہوتا ہے)۔

**فنڈ کی انتظامیہ کا معاوضہ:**

فنڈ کا تمام دنس و رات مختلف طریقوں سے چلایا جاسکتا ہے۔ پہلی صورت یہ ہے کہ انتظامیہ رقم لگانے والوں (یونٹ ہولڈرز) کے لئے بطور مضارب کام کرے اس صورت میں فنڈ کو حاصل ہونے والے سالانہ منافع میں سے حصص فیصد مضارب انتظامیہ کے معاوضے کے طور پر مقرر کیا جاسکتا ہے جس کا مطلب یہ

ہو گا کہ انتظامیہ کو اس کا حصہ اسی صورت میں ملے گا جبکہ فنڈ کو کوئی نفع حاصل ہو گا، اگر فنڈ کو کوئی نفع حاصل نہیں ہوا تو انتظامیہ بھی کسی چیز کی حق دار نہیں ہوگی، نفع کے جڑھنے سے انتظامیہ کا حصہ بھی بڑھ جائے گا۔

دوسرا طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ انتظامیہ شرکاء کے وکیل کے طور پر کام کرے، اس صورت میں انتظامیہ کو اس کی خدمات کے عوض پہلے سے ملے شدہ فیس دی جاسکتی ہے، یہ فیس یکمشت بھی ہو سکتی ہے اور ماہانہ یا سالانہ نوٹنگ کی صورت میں بھی۔ موجودہ دور کے علماء شریعت کے مطابق یہ فیس 'فند' کے ۵۴۱ جات کی صافی مالیت کی کسی خاص نسبت پر بھی مبنی ہو سکتی ہے مثلاً یہ ملے کیا جاسکتا ہے کہ انتظامیہ فنڈ کے ۵۴۱ جلدے کی کل قیمت کا ۱۰% یا ۳% مالی سال کے آخر میں لے گی۔ (۱)

تاہم فنڈ کا آغاز کرنے سے پہلے مذکورہ طریقوں میں سے کسی کا ملے ہو جانا ضروری ہے۔ اس کا عملی طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ فنڈ کی پراسیکشن میں یہ واضح کر دیا جائے کہ انتظامیہ کا معوضہ کس بنیاد پر ادا کیا جائے گا، عموماً یہی تصور کیا جاتا ہے کہ جو شخص بھی فنڈ میں اپنا حصہ ڈالتا ہے وہ پراسیکشن میں مذکورہ شرائط سے متعلق ہوتا ہے، اس لئے (پراسیکشن میں معوضہ کا طریقہ درج ہونے کی صورت میں) اس طریقے کے بدلے میں بھی یہی سمجھا جائے گا کہ اس سے تمام شرکاء نے اتفاق کر لیا ہے۔

(۱) اس کو سہولت (اول) کے مقابلے میں دوسرے قرون مجاہد کے لئے اس لئے کہ اس کی (دلال کی) اجرت لیسہ تناسب پر مبنی ہو جب بھی جائز ہے۔

## اجارہ فخذ:

اسلامی فخذ کی ایک اور صورت اجارہ فخذ بھی ہو سکتی ہے۔ "اجارہ" کا معنی ہے کرائے پر دینا اس کے قواعد پر اسی کتاب کے تیسرے باب میں بحث کی جائیگی ہے۔ اس فخذ میں لوگوں کی جمع شدہ رقوم کو چاہئے لو "مؤثر گاڑیاں اور دوسرا ساز و سامان خریدنے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے تاکہ انہیں استعمال کر کے کرائے پر دیا جائے" ان اثاثوں کا مالک فخذ علی رہتا ہے اور استعمال کنندہ چنانچہ سے کرایہ لیا جاتا ہے اور یہ کرایہ فخذ کے لئے آمدن کا ذریعہ ہوتا ہے جو کہ رقم لگانے والوں (Subscribers) میں ان کے حصوں کے مطابق تقسیم ہو جاتی ہے ہر حصہ دار (Subscriber) کو ایک سرٹیفکیٹ دیا جاتا ہے جو کہ کرائے پر دیئے گئے اثاثوں میں اس کی مناسب ملکیت کا ثبوت ہے اور اسے آمدن میں حصہ دہندگی کے حق دار ہونے کو یقینی بناتا ہے ان سرٹیفکیٹس کو "صک" کہا جاسکتا ہے جو کہ قدیم اسلامی فخذ میں ایک متعارف اصطلاح ہے چونکہ یہ متحرک (صک کی جمع) ان کے حاشیوں کی حس اور مادی اثاثوں میں مناسب ملکیت کی نمائندگی کرتے ہیں نہ کہ سیال اثاثوں یا دیون کی اس لئے مکمل طور پر قابل تبادلہ ہیں اور ثانوی بازار میں ان کی خرید و فروخت کی جاسکتی ہے جو شخص اس صک کو خریدتا ہے وہ متعلقہ اثاثوں کی مناسب ملکیت میں بیچنے والے کے قائم مقام ہو جاتا ہے اور اصل حصہ دار کے لئے والے کے حقوق و ذمہ داری اس کی طرف منتقل ہو جاتی ہیں ان صک کی قیمت بدلتی رہتی رہے گی (طلب و رسد) کی بنیاد پر متعین ہوتی ہیں اور عام طور پر ان کی نفع بخشی پر مبنی ہوتی ہیں۔

تاہم یہ ذہن میں رہنا چاہئے کہ اجارے (Lease) کے تمام ماہدوں کا



ترقی اصولوں کے مطابق ہو، ضروری ہے جو کہ گھوارا ہوا تھیں (Fiduciary Lease) سے مختلف ہیں۔ دونوں میں فرق کے نکات اس کتاب کے تیسرے باب میں تفصیل سے بیان کئے جا چکے ہیں تاہم چند بنیادی اصول یہاں مختصر اچانک کئے جاتے ہیں۔

۱۔ لیز (اجارہ) پر دیا گیا اثاثہ حق استعمال رکھتا ہو، اور کرایہ اس وقت سے وصول کیا جائے جب یہ حق استعمال مستاجر (Lessee) کو دے دیا گیا ہو۔  
۲۔ اجارے پر دیا گیا اثاثہ اس نوعیت کا ہو کہ اس کا عطل اور جائز استعمال ممکن ہو۔

۳۔ ملکیت کی وجہ سے حاکم ہونے والی تمام ذمہ داریوں کو موجر (Lessor) قبول کرے۔

۴۔ عین اثاثہ کے آغاز ہی میں کرایہ متعین اور فریقین کو معلوم ہو چاہئے۔  
نقد کی اس قسم میں انتظامیہ حصہ داروں (Subscribers) کے وکیل کے طور پر کام کرے گی اور اسے اس کی خدمات کے عوض فیس (اجرت) دیا کی جائے گی، انتظامیہ کی فیس ایک متعین مقدار بھی ہو سکتی ہے اور وصول شدہ کرانے کا تناسب حصہ بھی اکثر قضاہ کے ذریعہ کے مطابق اس طرح کا نقد مفاد پر مبنی بنیاد پر تشکیل نہیں دیا جاسکتا اس لئے کہ ان کے ذریعہ کے مطابق مفاد یہ اشیاء کی خرید و فروخت تک محدود ہو رہے ہیں اور اسے خدمات (Services) یا اجارے کے کاروبار تک وسعت نہیں دی جاسکتی، لیکن نقد غنئی کے مطابق مفاد پر اجارے اور خدمات پر بھی ہو سکتا ہے۔ بہت سے معاصر علماء نے اسی نقطہ نظر کو ترجیح دی ہے۔

## اشیاء کا فخذ:

اسلامی فخذ کی ایک اور صورت "اشیاء کا فخذ" ہو سکتی ہے اس قسم کے فخذ میں مع شدہ رقوم کو مختلف اشیاء کی خرید و فروشی کے لئے استعمال کیا جائے گا تاکہ انہیں آگے بھجوا سکے اس طرح بچنے سے جو فائدہ حاصل ہو گا وہ فخذ کی آمدن ہو گی جو کہ پسے شائع کرنے والوں (Subscribers) میں حصہ رسیدی تقسیم ہو جائے گی۔

اس فخذ کو شرعاً جائز قبول کرنے کے لئے یہ ضروری ہے کہ بیع کے بارے میں شرعی احکام کی پوری رعایت رکھی جائے مثلاً:

۱۔ بیع (بیچنے والے چیز) بیع کے وقت بیچنے والے کی ملکیت میں ہو اس لئے شراٹ سئل جس میں کوئی شخص کوئی چیز اپنی ملکیت میں آنے سے پہلے ہی بیچ دیتا ہے شرعاً جائز نہیں ہے۔

۲۔ مستقبل کی طرف منسوب بیع (Forward Sale) سوائے مسلم دور استحصاء کے جائز نہیں ہے (مسلم دور استحصاء کی تفصیل کے لئے بیچلر باب ملاحظہ ہو)۔

۳۔ جن اشیاء کا کاروبار ہو رہا ہے وہ حلال ہوں اس لئے شراب، خنزیر اور دوسری حرام اشیاء کا کاروبار بھی ناجائز ہے۔

۴۔ بیچنے والا جس چیز کو بیچنا چاہتا ہے اس پر اس کا کسی یا معنوی قبضہ ہونا چاہئے (معنوی قبضے میں ہر ایسا عمل داخل ہے جس کے ذریعے اس چیز کا مفاد (Risk) دوسرے شخص کی طرف منتقل ہو جائے)

۵۔ اس چیز کی قیمت متعین اور فریقین کو معلوم ہونی چاہئے ایسی قیمت جو غیر

شخص بہ اپنی غیر یقینی رائے کے ساتھ غلط جواب سے حق فاسد ہو جاتی ہے۔

ان شرائط اور اس طرح کی دوسری شرائط جو اس کتاب کے دوسرے باب میں زیادہ تفصیل سے بیان ہوئی ہیں کو مد نظر رکھتے ہوئے یہ بات آسانی سے سمجھی جاسکتی ہے کہ اشیاء کی ملاکیت بالخصوص مستقبل کی خرید و فروخت کی ملاکیت (Financial Market) میں جو سود سے مراد ہیں وہ ان شرائط کی مطابقت نہیں ہیں۔ اس لئے اشیاء کا اسلامی فنڈ (Islamic Commodity Fund) اس طرح کے معاہدوں میں داخل نہیں ہو سکتا۔ تاہم اگر اشیاء کے حقیقی سودے ہوں جن میں مذکورہ بالا شرطوں سمیت تمام شرعی تقاضوں کی رعایت رکھی گئی ہو تو ”اشیاء کا فنڈ“ (Commodity Fund) قائم کیا جاسکتا ہے۔ اس طرح کے فنڈ کے بونٹ کی خرید و فروخت بھی ہو سکتی ہے بشرطیکہ ہر وقت فنڈ کی ملکیت میں کچھ اشیاء ہوں۔

### مرادیکہ فنڈ:

مرادیکہ فنڈ کی ایک خاص قسم ہے جس میں اشیاء اصل لاگت پر فائدہ منافع شامل کر کے بیچی جاتی ہیں۔ فنڈ کی اس قسم کو اس دور کے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں نے بطور طریقہ قبول (Mode of Finance) اختیار کیا ہے۔ یہ بینک اپنے کلائنٹ کے لئے کوئی چیز خریدتے ہیں اور اس کلائنٹ کے ہاتھ لاگت پر ملے شدہ قیمت سے قطع کا اضافہ کر کے لوہار بیچ دیتے ہیں۔ اگر کوئی فنڈ اسی طرح کی فنڈ کرنے کے لئے وجود میں آیا ہو تو اس کے بونٹ کا کوئی بازار میں قابل خرید و فروخت نہیں ہوں گے۔ وجہ یہ ہے کہ مرادیکہ کی صورت میں عام طور پر

مالیاتی اداروں میں جو ہوتا ہے وہ یہ ہے کہ اشیاء خریدتے ہی فوراً اکائٹ کو بیچ دی جاتی ہیں اور ابوجہر ادائیگی کی بنیاد پر جو قیمت ہوتی ہے وہ اکائٹ کے ذمہ واجب الادا دین ہو جاتی ہے اس لئے مراہجہ کا یہ مشترکہ فنڈ کسی حسی اور مادی اثاثے کا مالک نہیں ہے یہ مشترکہ فنڈ یا تو نقد رقم پر مشتمل ہے یا قابل وصول دیون (Debts) پر اس لئے اس فنڈ کے یونٹ زر (Money) یا قابل وصول دیون کی نمائندگی کرتے ہیں اور جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا یہ دونوں چیزیں قابل تبادلہ نہیں ہیں اگر ان کا رقم کے بدلے میں تبادلہ ہو تو وہ برابر قیمت پر ہونا ضروری ہے۔

### بیع الدین:

یہاں پر یہ سوال پیدا ہوتا ہے کہ دین کی بیع شرعاً جائز ہے یا نہیں اگر کسی شخص کا دوسرے کے ذمہ دین ہے جو اس سے قابل وصول ہے اور وہ اس دین کو ڈسکاؤنٹ (کم قیمت) پر بیچنا چاہتا ہے جیسا کہ عموماً ہنڈی (Bill of Exchange) میں ہوتا ہے اسے شرعی اصطلاح میں بیع الدین کہتے ہیں قدیم فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ دین کی بیع ڈسکاؤنٹ (کم قیمت پر) جائز نہیں ہے معاصر علماء کی بہت بڑی اکثریت کا بھی یہی نقطہ نظر ہے البتہ مایسٹیا کے بعض علماء اس طرح کی بیع کو جائز قرار دیتے ہیں یہ عموماً فقہ شافعی کے ایک قاعدے کا حوالہ دیتے ہیں جس میں یہ قرار دیا گیا ہے کہ بیع الدین جائز ہے لیکن ان حضرات نے اس حقیقت کی طرف توجہ نہیں دی کہ شافعی فقہاء نے بیع الدین کی اجازت صرف اس صورت میں دی ہے جبکہ اسے برابر سراہر بیچا گیا ہو۔

حقیقت یہ ہے کہ بیع الدین کی ممانعت رہا کی حرمت کا ایک منطقی نتیجہ ہے ایسا دین جو رقم (Money) کی شکل میں قابل وصول ہو اس کا حکم بھی زر

(Money) والا ہوتا ہے اور جب زر کے بدلے میں اسی نوعیت کے زر کی بیع ہو رہی ہو تو قیمت کا برابر برابر ہونا ضروری ہے کسی بھی طرف سے کمی بیشی رہا کے مترادف ہوگی اور شریعت میں اس کی قطعاً اجازت نہیں دی جاسکتی۔

بعض علماء یہ استدلال کرتے ہیں کہ بیع الدین کی اجازت اس صورت تک منحصر ہے جبکہ دین کسی چیز کے بیچنے کی وجہ سے وجود میں آیا ہو اس صورت میں ان کے کہنے کے مطابق دین بچتی ہوئی چیز کی نمائندگی کرتا ہے اور اس دین کی بیع کو اس چیز کی بیع ہی تصور کرنا چاہئے لیکن یہ دلیل بالکل بے وزن ہے اس لئے کہ ایک مرتبہ جب چیز کی بیع ہوگئی تو اس کی ملکیت خریدار کی طرف منتقل ہوگئی اور اب وہ بیچنے والے کی ملکیت میں نہیں رہی بیچنے والا جس چیز کا مالک ہے وہ صرف رقم (Money) ہے اس لئے اگر وہ دین کو بیچتا ہے تو وہ رقم (Money) ہی کی بیع ہے اور اسے کسی بھی اعتبار سے چیز کی بیع تصور نہیں کیا جاسکتا۔

یہی وجہ ہے کہ اس نقطہ نظر کو معاصر علماء کی بہت بڑی اکثریت نے قبول نہیں کیا۔ مجمع الفہم الاسلامی جدہ جو کہ ماہرین شریعت کی سب سے بڑی نمائندہ تنظیم ہے جس میں ملائیشیا سمیت تمام مسلمان ملکوں کے نمائندے شامل ہوتے ہیں اس نے بھی بیع الدین کی حرمت کو متفقہ طور پر بغیر کسی مخالفت کے قبول کیا ہے۔

### مخلوط اسلامی فنڈ:

اسلامی فنڈ کی ایک صورت اور ہو سکتی ہے جس میں لوگوں کی لگائی رقوم سرمایہ کاری کی مختلف اقسام جیسے ایکویٹی، لیزنگ (اجارہ) اشیاء کا کاروبار وغیرہ میں لگائی جائیں۔ اسے "مخلوط اسلامی فنڈ" (Mixed Islamic Fund) کہا جاسکتا

ہے۔ اس صورت میں اگر فنڈ کے حسی طور پر دی گئے ۵۱% سے زائدہ طور پر سیال اثاثے اور دیون = ۵۰% سے کم ہوں تو فنڈ کے پونٹ کا مل خرید و فروخت ہوں گے تاہم اگر سیال اثاثے اور دیون = ۵۰% سے زائدہ ہیں تو اکثر محاصرہ علماء کی رائے کے مطابق ان کی تبدلت نہیں ہو سکے گی اس صورت میں ضروری ہے کہ یہ کلوز اینڈ (Close Ended Fund) ہو۔ (یعنی ایسا فنڈ جس کے پونٹ دوبارہ خریدنے کو فنڈ کی طرف سے وعدہ نہ ہو)۔

## محدود ذمہ داری کا تصور

محدود ذمہ داری (Limited Liability) کا تصور مسلمان ملکوں سمیت پوری جدید دنیا میں بڑے پیمانے کے تجارتی اور صنعتی اداروں کا ایک لاینفک عنصر بن چکا ہے۔ اس باب کا مقصد اس تصور کی وضاحت کرنا اور اس کا شرعی نقطہ نظر سے جائزہ لینا ہے کہ کیا یہ تصور خالص اسلامی معیشت میں قابل قبول ہے یا نہیں۔

”محدود ذمہ داری“ جدید قانونی اور معاشی اصطلاح کے مطابق ایک ایسی صورت حال ہے جس میں کسی کاروبار کا شریک یا شیئر ہولڈر خود کو اس رقم سے زائد ذمہ داری اٹھانے سے محفوظ بناتا ہے جو رقم اس نے محدود ذمہ داری والی کمپنی یا شراکت (Partnership) میں لگائی ہے۔ اگر کاروبار کو خسارہ ہو جاتا ہے تو ایک شیئر ہولڈر زیادہ سے زیادہ جو نقصان اٹھائے گا وہ یہ ہوگا کہ وہ اپنا اصل راس المال کھو بیٹھے گا، لیکن یہ خسارہ اس کے ذاتی اثاثوں تک نہیں پھیلے گا اور اگر کمپنی کے اثاثے اس کی (قرضوں وغیرہ کی) ذمہ داری سے سبکدوش ہونے کے لئے کافی نہیں ہیں تو قرض خواہ شیئر ہولڈرز کے ذاتی اثاثوں سے اپنے قابل وصول بتایا جات وصول کرنے کا دعویٰ نہیں کر سکتے۔

اگرچہ محدود ذمہ داری کے تصور کا اطلاق بعض ملکوں میں سادہ شراکت (Partnership) پر بھی کیا گیا تھا لیکن زیادہ تر اس کا اطلاق کمپنیوں اور کارپوریٹ ہئیتوں (یعنی جنہیں شخص قانونی تسلیم کیا گیا ہو) پر ہوتا ہے بلکہ شاید یہ کمنا درست ہو کہ محدود ذمہ داری کا تصور اصل میں بظاہر ہی کارپوریٹ باڈیز اور جو انٹرنیشنل بینک کمپنیوں کے طور سے ہوا ہے اس تصور کے متعارف کرائے جانے

کا بنیادی تصور ہی یہ تھا کہ بلاے نپانے کی مشترکہ کاروباری محمولوں کی طرف زیادہ سے زیادہ شد و لا میں عواموں کو راغب کیا جائے اور انہیں یہ یقین دلایا جائے کہ اگر وہ اپنی بچتوں سے ان کاروباری لوگوں میں سرمایہ کاری کریں گے تو ان کی ذاتی دولت خطرے میں نہیں رہے گی۔ عملی طور پر جدید کاروبار میں اس تصور نے خود کو دستیاب کرنے پر سرمایہ کاروں کے بلاے سرمائے کو متحرک کرنے میں اہم طاقت کا کردار ادا کیا ہے۔

یقیناً محدود ذمہ داری کا تصور شیئر ہولڈرز کے فائدے میں ہے۔ لیکن اس کے ساتھ ساتھ یہ قرض خواہوں (Creditors) کے لئے نقصان دہ بھی ہو سکتا ہے۔ اگر ایک لیکلڈ کمپنی کی ذمہ داریاں اس کے اثاثوں سے بڑھ جاتی ہیں، کمپنی دیوالیہ ہو جاتی ہے اور اس کے نتیجے میں اس کی انحصار (Liquidation) ہو جاتی ہے تو قرض خواہوں کو اپنے مطالبوں میں معتد بہ نقصان ہو سکتا ہے۔ اس لئے کہ وہ کمپنی کے اثاثوں کی بابت شدہ قیمت ہی وصول کر سکتے ہیں اور ان کے پاس باقی ماندہ مطالبات کمپنی کے شیئر ہولڈرز سے وصول کرنے کا کوئی ذریعہ نہیں ہے۔ حتیٰ کہ کمپنی کے ڈائریکٹران جو اس بری صورت حال کے ذمہ دار ہو سکتے ہیں انہیں بھی قرض خواہوں کے مطالبات پورا کرنے کا ذمہ دار نہیں ٹھہرایا جاسکتا۔ محدود ذمہ داری کے تصور کا یہ پہلو ایسا ہے جو شرعی نقطہ نگاہ سے غور و فکر و تحقیق کا تقاضا کرتا ہے۔

اگرچہ جدید تبدیلی میں محدود ذمہ داری کا تصور نیا ہے اور اسلامی فقہ کے اصل مباحث میں اس کا صریح تذکرہ نہیں ملتا لیکن کتاب و سنت اور اسلامی فقہ میں ملے کردہ قواعد و اصول کی روشنی میں اس کے معلق شرعی نقطہ نظر معلوم کیا جاسکتا ہے۔ اس مقدمہ کے لئے ضرورت ہے کہ جو اجتہاد کی اہلیت رکھتے



ہیں وہ کسی قدر اجتہاد سے کام لیں، بہتر یہ ہے کہ ماہرین شریعت یہ اجتہاد اجتماعی سطح پر کریں، لیکن اولین تقاضے کے طور پر کچھ انفرادی کوششیں بھی ہونی چاہئیں جو کہ اجتماعی عمل کے لئے بنیاد کا کام دیں گی۔

راقم الحروف، شریعت کا معمولی طالب علم ہونے کی حیثیت سے طویل عرصے سے اس مسئلے پر غور کرتا رہا ہے، اور اس مضمون میں جو کچھ پیش کیا جا رہا ہے اسے اس موضوع پر آخری فیصلہ نہیں سمجھنا چاہئے۔ یہ تو موضوع پر ابتدائی سوچ ہے، اس مضمون کا مقصد مزید تحقیق کے لئے بنیاد فراہم کرنا ہے۔

محدد ذمہ داری کے سوال کے بارے میں کہا جاسکتا ہے کہ یہ جدید کارپوریٹ ہاڈی کی قانونی شخصیت کے تصور کے ساتھ منسلک ہے، اس تصور کے مطابق ایک جوائنٹ سٹاک کمپنی بذات خود ایک مستقل وجود اور شخص کا درجہ رکھتی ہے جو اس کے شیئر ہولڈرز کے انفرادی وجود اور شخص سے الگ ہے، یہ الگ وجود بطور فرضی شخص کے ایک قانونی شخصیت رکھتا ہے جو مدنی اور مدنی علیہ بن سکتا ہے، معاہدے کر سکتا ہے، اپنے نام پر جائیداد رکھ سکتا ہے اور تمام معاہدات میں یہ عام شخص والا قانونی درجہ رکھتا ہے۔

یہ باور کیا جاتا ہے کہ بنیادی سوال یہ ہے کہ کیا شرعاً ”شخص قانونی“ کا تصور قابل قبول ہے یا نہیں؟ اگر ایک دفعہ ”شخص قانونی“ کا تصور قبول کر لیا جائے اور یہ تسلیم کر لیا جائے کہ ”شخص قانونی“ کی فرضی نوعیت کے باوجود اس کے نام پر ہونے والے معاہدات کے قانونی اثرات کے بارے میں اس کے ساتھ قدرتی شخص والا معاملہ کیا جائے، اس بات کو اگر تسلیم کر لیا جائے تو ہمیں محدود ذمہ داری کا تصور بھی تسلیم کرنا ہوگا جو کہ پہلے تصور کا ایک ”مطلق نتیجہ“ ہے۔ وجہ واضح ہے، اگر حقیقی شخص یعنی ایک انسان دعوایہ ہو کر مر جائے تو اس کے قرض

خود اس کے چھوڑے ہوئے اثاثوں کے علاوہ کسی چیز پر دعویٰ نہیں کر سکتے۔ اگر اس کی ذمہ داریاں اس کے اثاثوں سے بڑھ جاتی ہیں تو یقینی بات ہے کہ قرض خواہوں کو نقصان اٹھانا پڑے گا اور مفروضہ شخص کے مرنے کے بعد ان کے لئے چارہ جوئی کا کوئی راستہ نہیں ہے۔

اب اگر ہم یہ تسلیم کرتے ہیں کہ ایک کمپنی ایک شخص قانونی حیثیت سے دی حقوق اور ذمہ داریاں رکھتی ہے جو ایک قدرتی شخص کے ہوتے ہیں تو دیوالیہ کمپنی پر بھی یہی اصول لاگو ہو گا۔ کمپنی جب دیوالیہ ہو جاتی ہے تو اس کی تصفیہ (Liquidation) کی جاتی ہے اور کسی کمپنی کی تصفیہ (اس کے اثاثے بیچ کر نقد شکل میں تبدیل کرنا) ایک شخص کی موت کی طرح ہے۔ اس لئے کہ تصفیہ کے بعد کمپنی حریہ عرصے تک موجود نہیں رہ سکتی۔ جب ایک حقیقی شخص دیوالیہ ہو کر مر جاتا ہے تو اس کے قرض خواہ نقصان اٹھاتے ہیں تو شخص قانونی سے قرض خواہوں کا بھی نقصان ہو سکتا ہے جبکہ اس کی تصفیہ کے ذریعے اس کی قانونی عمر پوری ہو جائے۔

لہذا انبیاء و سوال یہی ہے کہ "شخص قانونی" کا تصور شرعاً قابل قبول ہے یا نہیں۔ "شخص قانونی" جس کا تصور جدید معاشی اور قانونی نظام میں پایا جاتا ہے اس پر اگرچہ اسلامی فقہ کی کتابوں میں بحث نہیں کی گئی لیکن چند ایسی نکات موجود ہیں جن سے استنباط کر کے شخص قانونی کا تصور نکالا جاسکتا ہے۔

## ۱۔ وقف:

پہلی نظیر وقف کی ہے 'وقف ایک دینی اور قانونی ادارہ ہے جس میں کوئی شخص اپنی جائیداد کو دائم حصہ کسی دینی یا خیراتی مقصد کے ساتھ خاص کر دیتا ہے'۔

جائیداد کو جب وقف قرار دے دیا جائے تو وہ اب وقف کرنے والے کی ملکیت نہیں رہتی، جن پر جائیداد وقف کی گئی ہے وہ اس کے حق استعمال یا آمدن سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں لیکن وہ اس جائیداد کے مالک نہیں ہیں۔ اس کے مالک اللہ تعالیٰ ہیں۔ بظاہر یہ معلوم ہوتا ہے کہ فقہاء نے وقف کے ساتھ مستقل قانونی وجود والا برتاؤ کیا ہے اور اس کی طرف بعض ایسی خصوصیات منسوب کی ہیں جو قدرتی شخص کی ہوتی ہیں، یہ بات مسلم فقہاء کی طرف سے وقف کے متعلق ذکر کئے گئے دو مسئلوں سے واضح ہو جائے گی۔

پہلا مسئلہ یہ ہے کہ اگر وقف کی آمدن سے کوئی جائیداد خریدی جائے تو وہ خود بخود وقف کا حصہ نہیں بن جائے گی، بلکہ فقہاء فرماتے ہیں کہ یہ خریدی ہوئی جائیداد وقف کی مملوک تصور ہوگی۔ (۱) اس سے واضح طور پر معلوم ہوا کہ ایک حقیقی شخص کی طرح وقف بھی کسی جائیداد کا مالک بن سکتا ہے۔

دوسرا مسئلہ یہ ہے کہ فقہاء نے صراحتاً بیان کیا ہے کہ جو رقم مسجد کو بطور عطیہ دی جائے تو وہ وقف کا جز نہیں ہے بلکہ یہ مسجد کی ملکیت میں داخل ہوگی۔ (۲)

یہاں پر بھی مسجد کو رقم کا مالک تسلیم کیا گیا ہے یہ اصول بعض مالکی فقہاء نے بھی صراحتاً بیان کیا ہے، انہوں نے بیان کیا ہے کہ مسجد کسی چیز کا مالک بننے کی اہلیت رکھتی ہے۔ مسجد کی یہ اہلیت معنوی (Constructive) ہے جبکہ ایک انسان کی اہلیت حسی (Physical) ہے۔ (۳)

(۱) الفتاویٰ الہندیہ کتاب الوقف ج ۲ ص ۷۱

(۲) حوالہ بالا ج ۳ ص ۲۴۰ نیز ملاحظہ ہو المذاہر السنن ج ۱ ص ۱۴۸

(۳) دیکھئے الفرقی علی تحلیل ج ۱ ص ۸۰

ایک اور مائلی فقید احمد الدردیر نے کس مسجد کے نام کی گئی دسیت کو درست قرار دیا ہے اور انیل میں یہی بات کہی ہے کہ مسجد جائیداد کو مالک بن سکتی ہے، صرف اتنا ہی نہیں بلکہ انہوں نے اس اصول کو پھیلانے کے لئے فرخانہ کوڑیل پر بھی لاگو کیا ہے بشرطیکہ وہ وقف ہوں۔

ان مثالوں سے یہ بات واضح ہوتی ہے کہ فقہاء نے اس بات کو تسلیم کیا ہے کہ وقف جائیداد کو مالک ہو سکتا ہے، تاہم یہ کہ وقف کوئی انسان نہیں ہے بلکہ بھی مالک ہونے کے معنی میں اس پر انسان والا حکم ہی لگایا ہے، "جب ایک مرتبہ اس کی قیادت قائم ہوگئی تو اس کا منطقی نتیجہ یہ ہوگا کہ وہ اپنے حق کے لئے خرید سکے گا وہ دائن (قرض خواہ) اور مدیون (مقرض) بھی ہو سکتا ہے، مدنی اور مدعی علیہ بھی بن سکتا ہے اس طرح سے شخص قانونی کی تمام خصوصیات اس کی طرف منسوب ہوں گی۔

## ۲۔ بیت المال:

قدیم لغوی ذخیرے میں "شخص قانونی" کی جو دوسری مثال دی ہے وہ بیت المال ہے، چونکہ یہ عوامی املاک ہے اس لئے اسلامی ریاست کے تمام شہری کس نہ کسی طرح بیت المال سے اختلاف کا حق رکھتے ہیں، لیکن کوئی شخص اس کے مالک ہونے کا دعویٰ نہیں کر سکتا، تاہم بیت المال کے بھی کچھ حقوق اور ذمہ داریاں ہوتی ہیں، معروف ضل فقید امام سرخسی "مبسوط" میں فرماتے ہیں:

"بیت المال پر ایسی ذمہ داریاں اور اس کے لئے ایسے حقوق بھی ثابت ہو سکتے ہیں جو معمول ہوں۔" (۱)

ایک اور جگہ پر فرماتے ہیں:

”اگر اسلامی مملکت کے سربراہ کو فوجیوں کی تنخواہیں دینے کے لئے رقم کی ضرورت ہے، لیکن بیت المال کے خراج والے شعبے میں اسے رقم نہیں ملتی تو وہ تنخواہیں ذکوۃ والے شعبے سے دے سکتا ہے، لیکن ذکوۃ کے شعبے سے جو رقم لی جاتی ہے، وہ خراج کے شعبے کے ذمے قرض تصور ہوگی۔“ (۱)

اس سے یہ بات نکلتی ہے کہ نہ صرف یہ کہ بیت المال بلکہ اس کے اندرونی شعبے بھی ایک دوسرے سے قرض لے اور دے سکتے ہیں، ان قرضوں کی ذمہ داری سربراہ مملکت پر عائد نہیں ہوگی بلکہ بیت المال کے متعلقہ شعبے پر عائد ہوگی، اس کا مطلب یہ ہوا کہ بیت المال کا ہر شعبہ اپنا مستقل تشخص اور وجود رکھتا ہے اور اس حیثیت میں وہ رقم بطور قرض لے اور دے سکتا ہے، اس پر دائن اور مدیون والے احکام بھی جاری ہو سکتے ہیں۔ جس طرح ”فخص قانونی“ مدعی اور مدعی علیہ بن سکتا ہے اسی طرح بیت المال کا یہ شعبہ بھی مدعی یا مدعی علیہ بن سکتا ہے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ فقہاء اسلام نے بیت المال کے بارے میں ”فخص قانونی“ کا تصور قبول کر لیا ہے۔

### ۳۔ خلاطت (شراکت):

جو انٹ سٹاک کمپنی میں ”فخص قانونی“ کے تصور کے قریب تر ایک اور مثال فقہ شافعی میں ملتی ہے، فقہ شافعی کے ایک طے شدہ اصول کے مطابق اگر ایک سے زائد اشخاص مل کر اپنا مشترکہ کاروبار چلاتے ہیں جس میں دونوں کے

مسلوہ اہلے لے جے ہیں زکوٰۃ ان کے مشترک اثاثوں پر بحیثیت جمعی واجب ہوگی مگر چہ ان میں سے کوئی شخص انفرادی طور پر بقدر نصیب مالیت کا مالک نہ ہو لیکن جمعی اثاثوں کی کل مالیت نصیب سے زائد ہو تو بھی زکوٰۃ پورے مشترک مال پر واجب ہوگی جس میں ذل الذکر شخص کا حصہ بھی شامل ہوگا اس لئے اس شخص کا حصہ نصیب سے کم ہے وہ جمعی اثاثوں میں اپنی ملکیت کے تناسب سے زکوٰۃ کی سوانحی میں شریک ہوگا جبکہ اگر ہر ایک کی ذاتی اور انفرادی حیثیت پر زکوٰۃ کا صواب کیا جاتا تو اس پر زکوٰۃ واجب نہ ہوتی۔

یہی اصول ہے ”غلطہ الشیوع“ کہا جاتا ہے جائوروں کی زکوٰۃ پر زیادہ قوت کے ساتھ زکوٰۃ ہوتا ہے جس کے نتیجے میں بعض اوقات کسی شخص کو اس سے زیادہ زکوٰۃ لدا کرنا پڑتی ہے اگر اس سے انفرادی حیثیت میں زکوٰۃ لی جاتی اور کبھی اس سے کم زکوٰۃ واجب ہوتی ہے۔

اسی وجہ سے حضور اقدس ﷺ نے فرمایا:

”لا یجمع بین مفترق ولا یفرق بین مجتمع مخافة الصدقة“

”الگ الگ اثاثوں کو باہم ملاؤ نہیں اور جو مشترک ہیں انہیں

الگ الگ نہ کرو تاکہ زکوٰۃ کی مقدار کم نہ کر دو۔“

غلطہ الشیوع کا یہ اصول تھ مالکی اور فقہ حنفی میں بھی تفصیلات کے کچھ فرق کے ساتھ تسلیم کیا گیا ہے اس اصول کی تہ میں شخص قانونی کا بنیادی تصور موجود ہے اس اصول کے مطابق زکوٰۃ فرد پر واجب نہیں ہوتی بلکہ مشترک اثاثہ ہی ہے جس پر زکوٰۃ لگائی جاتی ہے اس کا مطلب یہ ہوا کہ ”مشترک شاک“ کے ساتھ مستقل شخص وال ساتھ کیا گیا ہے اور زکوٰۃ کی ذمہ داری ای وجود کی طرف منتقل کر دی گئی ہے یہ اگرچہ بالکل ”شخص قانونی“ کا تصور نہیں ہے لیکن اس

### ۴۔ ترکہ مستغرق فی الدین:

چوتھی مثال وہ جائیداد ہے جو ایسی میت کا ترکہ ہو جس کی ذمہ داریاں اس کی ترکے میں چھوڑی ہوئی جائیداد سے متجاوز ہوں، اختصار کے لئے ہم اس کا حوالہ ”مقروض ترکہ“ کہہ کر دے سکتے ہیں۔

فقہاء کے بیان کے مطابق یہ جائیداد میت کی ملکیت بھی نہیں ہے، اس لئے کہ وہ اب زندہ نہیں ہے، نہ ہی یہ وارثوں کی ملک ہے، اس لئے کہ ترکے پر قرض خواہوں کو وارثوں پر ترجیحی حق حاصل ہوتا ہے، یہ قرض خواہوں کی بھی ملکیت نہیں ہے، اس لئے کہ ابھی تک قرضوں کی ادائیگی نہیں ہوئی، ورثہ اس پر کے پڑ سکتا ہے، مگر یہ حق تو رکھتے ہیں لیکن جب تک عملاً ان کے درمیان یہ تقسیم نہیں ہو جاتا ان کی ملکیت نہیں ہے، چونکہ یہ کسی کی ملکیت نہیں ہے اس لئے اس کا اپنا مستقل وجود ہے۔ اسے مستقل قانونی شخصیت بھی کہا جاسکتا ہے، میت کے ورثہ یا اس کے نامزد منتظمین (اوصیاء) بطور منتظم ان اثاثوں کی دیکھ بھال کریں گے لیکن وہ اس کے مالک نہیں ہیں، تقسیم کر کے قرضوں کے تصفیہ پر کچھ اخراجات بھی ہوتے ہیں، یہ اخراجات بھی اسی ترکے سے پورے کئے جائیں گے۔

اس ذریعہ نگاہ سے اگر دیکھا جائے تو یہ ”مستغرق فی الدین ترکہ“ اپنا مستقل وجود رکھتا ہے جو بیچ بھی سکتا ہے، خرید بھی سکتا ہے، دائن اور مدیون بھی ہو سکتا ہے، اور ”فخص قانونی“ والی خصوصیات بیشتر اس میں پائی جاتی ہیں۔ صرف اتنا ہی نہیں بلکہ اس ”فخص قانونی“ کی ذمہ داریاں اس کے موجودہ اثاثوں تک ہی محدود ہیں، اگر یہ اثاثے قرضوں کو پورا کرنے کے لئے کافی نہیں ہیں تو قرض خواہ

باقی قرضوں کے لئے سے اور نہ سمیت کسی سے، جو جمع نہیں کر سکتے اور ان کے لئے چارہ جوئی کی کوئی صورت نہیں ہے۔

یہ چند مثالیں ہیں جن میں فقہاء نے قانونی شخصیت کا ذکر کیا ہے جو "فخص قانونی" کے مشابہ ہے "ان شخصوں سے یہ معلوم ہوتا ہے کہ "فخص قانونی" کا تصور اسلامی فقہ کے لئے بالکل اجنبی نہیں ہے، اور اگر ان فقہاء کی بنیاد پر کہنی کی قانونی شخصیت کو تسلیم کر لیا جائے تو غالباً اس پر کوئی بڑا اعتراض نہیں ہو سکتا۔ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے، کسی کہنی کی محدود ذمہ داری کا سوال "فخص قانونی" کے تصور سے حتمی تعلق رکھتا ہے، اگر فخص قانونی کے ساتھ اس کی ذمہ داریوں اور حقوق میں قدرتی فخص والا برتاؤ کیا جائے تو ہر فخص اپنے مملوک املاؤں کی حد تک ہی ذمہ دار ہوتا ہے، اگر کوئی فخص دیوالیہ ہو کر مر جائے تو اس کی باقی ماندہ ذمہ داریوں کا بوجھ کسی اور پر نہیں ڈالا جاسکتا، چاہے اس کا اس کے ساتھ کتنا ہی قریبی تعلق کیوں نہ ہو، اسی کے ساتھ مشابہت کی بنیاد پر کہنی کی محدود ذمہ داری کو بھی دو مست قرضہ دیا جاسکتا ہے۔

**غلام کے مالک کی محدود ذمہ داری:**

میں یہاں پر ایک اور مثال کا حوالہ دینا چاہتا ہوں جو کہ جواہر خاک کہنی کی قریب ترین مثال ہے، اس مثال کا تعلق ہمارے ماضی کے اس دور سے ہے جبکہ غلامی رائج تھی، غلاموں کو ان کے مالکوں کی ملکیت سمجھا جاتا اور ان کی آزادی تہمت کی جاتی تھی۔ اگرچہ ہمارے دور کے لحاظ سے غلامی کا لوہا نہ ایک ماضی کا قصہ ہے لیکن غلاموں کی تہمت سے متعلق مختلف مسائل پر بحث کرتے ہوئے ہمارے فقہاء نے جو قانونی اصول بیان کئے ہیں وہ اب بھی اسلامی فقہ کے



کسی طالب علم کے لئے مفید ہو سکتے ہیں اور ہم اپنے جدید مسائل کے حل کے لئے ان قواعد کو استعمال کر سکتے ہیں اس حوالے سے یہ خیال کیا جاتا ہے کہ یہ نظریہ زیرِ غور سوال سے انتہائی متعلق ہے۔

اس زمانے میں غلام دو طرح کے ہوتے تھے پہلی قسم کے غلام وہ ہوتے تھے جنہیں ان کے مالکوں کی طرف سے کوئی تجارتی معاملہ کرنے کی اجازت نہیں ہوتی تھی اس طرح کے غلام کو ”قن“ کہا جاتا تھا ان کے علاوہ غلاموں کی ایک قسم اور تھی جنہیں ان کے مالکوں کی طرف سے تجارت کی اجازت ہوتی تھی اس طرح کے غلام کو ”العبد لاً ذون“ کہا جاتا تھا۔ اس طرح کے غلام کو ابتدائی سرمایہ اس کے مالک کی طرف سے فراہم کیا جاتا تھا لیکن یہ غلام ہر طرح کے تجارتی معاہدے کرنے میں آزاد ہوتا تھا اس کے کاروبار میں لگا ہوا سرمایہ مکمل طور پر اس کے مالک کا ہوتا تھا آمدن بھی اسی کی ہوتی تھی اور غلام جو کچھ بھی کماتا تھا وہ اس کے آقا کو اس کی انفرادی اور خصوصی ملکیت کے طور پر ملتا تھا اگر تجارت کے دور ان یہ غلام مقروض ہو جائے تو یہ قرضے اس رقم اور سامان سے ادا کئے جاتے تھے جو غلام کے پاس ہیں اگر غلام کے پاس موجود نقد اور اشیاء قرضے ادا کرنے کے لئے کافی نہیں ہیں تو قرض خواہ اس غلام کو بیچ کر اس کی قیمت سے اپنے مطالبات پورے کرنے کا حق رکھتے تھے لیکن اگر غلام کو بیچ کر بھی وہ قرضے پورے نہ ہوں اور وہ غلام مقروض ہونے کی حالت میں ہی مر جائے تو قرض خواہ اپنے باقی ماندہ مطالبات کے لئے اس کے مالک کی طرف رجوع نہیں کر سکتے۔

یہاں آقا حقیقتاً سارے کاروبار کا مالک ہے غلام تو محض کاروباری معاہدے کرنے کے لئے ایک درمیانی واسطہ اور ذریعہ ہے غلام کاروبار میں ہے کسی چیز کا مالک نہیں ہے پھر بھی آقا کی ذمہ داری اس کے لگائے ہوئے سرمایہ

اور عامہ کی قیمت تک محدود ہے۔ ختام کی سہولت کے بعد قرض خواہ آقا کے ذاتی اکاؤنٹ پر کوئی دعویٰ نہیں کر سکتے۔

یہ اسلامی فقہ میں پائی جانے والی قریب ترین مثال ہے جو کہ ہماری تعلیمی شیئر ہولڈرز کی محدود ذمہ داری کے بہت مشابہ ہے۔

ان پانچ نگہزانی بنیاد پر بظاہر یہ معلوم ہوتا ہے کہ "مفصل قانونی" محدود ذمہ داری کا تصور اسلامی تعلیمات کے خلاف نہیں ہے۔ نہیں اس بات کو اہمیت دی جانی چاہئے کہ محدود ذمہ داری کا تصور لوگوں کو، جو کاروبار سے نفع بخش کاروبار کے نتیجے میں پیدا ہونے والی فطری ذمہ داریوں سے جان بچانے کا ذریعہ بنے گا، اس تصور کو پیٹھ کھینچ کر محدود ذمہ داری کا تصور کیا جاسکتا ہے جو کہ اپنے شیئر ذمہ داروں کے لئے چل دی گئی ہے اور اس کے شیئر ہولڈرز کی تعداد اتنی زیادہ ہوتی ہے کہ انہیں کاروبار کے روزمرہ کے امور اور باتوں سے ذمہ قرضوں کا ذمہ دار نہیں ٹھہرایا جاسکتا۔

جس طرح ایک پرائیویٹ کمپنیوں اور شراکتوں (Partnerships) کا تعلق ہے تو محدود ذمہ داری کے تصور کا ان پر اطلاق نہیں ہونا چاہئے بلکہ اس کے عملی طور پر ہر شیئر ہولڈر اور شریک کاروبار کے روزمرہ کے امور کے بارے میں باہمی معلومات حاصل کر سکتا ہے اور اس کاروبار کی تمام ذمہ داریاں اس پر بھی عائد ہونی چاہئیں۔ البتہ غیر عامل شریک (Sleeping Partner) یا پرائیویٹ کمپنی کے ایسے شیئر ہولڈرز کا استثناء کیا جاسکتا ہے جو کاروبار میں عملاً حصہ نہیں لیتے اور شرکاء کے درمیان معاہدے کے مطابق ان کی ذمہ داریوں کو محدود کیا جاسکتا ہے۔ اگر معاہدے کے تحت غیر عامل شریک (Sleeping Partner) کی ذمہ داری محدود ہے تو اسلامی فقہ کے مطابق اس کا معاہدہ یہ ہو گا کہ اس کا

کرنے والے شرکاء (Working Partners) کو اس بات کی اجازت نہیں دی کہ وہ ایسے قرضے حاصل کریں جو کاروبار کے اثاثوں سے زائد ہوں۔ اس صورت میں اگر کاروبار پر قرضے ایک متعین حد سے تجاوز کر جاتے ہیں تو ان کی ذمہ داری کام کرنے والے شرکاء پر عائد ہوگی جنہوں نے اس حد سے تجاوز کیا ہے۔

مذکورہ بالا بحث کا خلاصہ یہ ہے کہ شرعی نقطہ نظر سے محدود ذمہ داری کے تصور کو پبلک جوائنٹ سٹاک کمپنیوں اور ایسی کارپوریٹ باڈیز کے لئے درست قرار دیا جاسکتا ہے جو اپنے شیئرز عام لوگوں کے لئے جاری کرتے ہیں اس تصور کا اطلاق کسی فرم کے غیر عامل شرکاء (Sleeping Partners) اور پرائیویٹ کمپنی کے ان شرکاء پر ہو سکتا ہے جو کاروبار کے انتظام و انصرام میں عملی حصہ نہیں لیتے، لیکن کسی شراکت کے کام کرنے والے شرکاء اور پرائیویٹ کمپنی کے کام میں حصہ لینے والے شرکاء کی ذمہ داری غیر محدود ہونی چاہئے۔

آخر میں ہم وہ بات دوبارہ دہراتے ہیں جس کی ہم نے شروع میں نشاندہی کی تھی کہ محدود ذمہ داری کا مسئلہ چونکہ ایک نیا مسئلہ ہے جس کے شرعی حل کے لئے مشترکہ کوششوں کی ضرورت ہے اس لئے مذکورہ بالا بحث کو اس موضوع پر آخری فیصلہ تصور نہیں کرنا چاہئے۔ یہ محض ابتدائی سوچ کا نتیجہ ہے جس میں مزید بحث و تحقیق کی گنجائش ہے۔

# اسلامی بینکوں کی کارکردگی

## ایک حقیقت پسندانہ جائزہ

اسلامی بینکاری توجہ کل ایک ناقابل انکار حقیقت بن چکی ہے ' اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کی تعداد مسلسل بڑھ رہی ہے ' بڑی مقدار میں سرمائے کے ساتھ نئے اسلامی بینک قائم ہو رہے ہیں ' روایتی بینک بھی اسلامی شعبے (Islamic Windows) یا ذیلی اسلامی ادارے قائم کر رہے ہیں ' حتیٰ کہ غیر مسلم بینک اور مالیاتی ادارے بھی اس میدان میں داخل ہو رہے اور زیادہ سے زیادہ مسلمانوں کو اپنی طرف متوجہ کرنے کے لئے ایک دوسرے سے مقابلہ کر رہے ہیں ' لگاتار یہ ہے کہ اعلیٰ درجے کی اسلامی بینکاری کا حجم کم از کم دوگنا ہو جائے گا اور توقع ہے کہ اسلامی بینکوں کے معاملات دنیا کے مالیاتی مراکزوں کے ایک بڑے حصے پر محیط ہوں گے ' لیکن قبل اس کے کہ اسلامی مالیاتی ادارے اپنے کاروبار کو وسعت دیں انہیں اپنی گزشتہ دو عشروں کی کارکردگی کا جائزہ لے لینا چاہئے۔ اس لئے کہ ہر نئے نظام کو گزشتہ تجربات سے سبق حاصل کرنا اپنی سرگرمیوں پر نظر پلنی کرنا اور اپنی خامیوں کا حقیقت پسندانہ انداز میں تجزیہ کرنا پڑتا ہے۔ جب تک ہم اپنی کوتاہیوں اور خوبیوں کا جائزہ نہ لیں اس وقت تک ہم مکمل کامیابی کی طرف بڑھنے کی توقع نہیں رکھ سکتے ' اس تناظر میں ہمیں چاہئے کہ ہم شریعت اسلامیہ کی روشنی میں اسلامی بینکوں اور اسلامی مالیاتی اداروں کے آپریشنز کا تجزیہ کریں اور یہ واضح کریں کہ انہوں نے کیا کھوپا اور کیا پلٹا ہے۔

ایک مروجہ ملاحظیہ میں ایک پریس کانفرنس کے دوران راقم الحروف سے

اسلامی معیشت کی طرف پیش رفت میں اسلامی بینکوں کے جیسے کے متعلق سوال کیا گیا۔ میرا جواب بظاہر تشدد کا حامل تھا۔ میں نے کہا کہ ان کا اسلامی معیشت کی طرف پیش رفت میں بہت بڑا حصہ ہے۔ اسی اور نہیں بھی ایسے باب میں آیا جواب پر روشنی ڈالنے کی کوشش کی گئی ہے۔

جب یہ کہا گیا کہ ان کا بہت بڑا کردار اور حصہ ہے تو اس سے مراد یہ ہے کہ اسلامی بینکوں کی یہ نمایاں کامیابی ہے کہ انہوں نے ایسے مالیاتی ادارے بنا کر جن کا مقصد شریعت کی پیروی ہے ایک بہت بڑا راستہ نکالا ہے۔ یہ مسلمانوں کا ایک سہرا خواب تھا کہ غیر سودی معیشت قائم ہو۔ لیکن اسلامی بینکنگ محض تصوری تھا جس پر تحقیقی مقالہ جات میں بحث کی جاتی تھی اور اس کا کوئی عملی نمونہ موجود نہیں تھا۔ یہ اسلامی بینک اور اسلامی مالیاتی ادارے ہی تھے جنہوں نے اس نظریے اور تصور کو عملی جامہ پہنایا اور اس نظریاتی تصور کی زبردور عملی مثال قائم کی اور انہوں نے یہ کام ایک ایسے ماحول میں کیا جہاں یہ دعویٰ کیا جاتا تھا کہ کوئی بھی مالیاتی ادارہ سود کے بغیر چل ہی نہیں سکتا۔

حقیقت یہ ہے کہ اسلامی بینکوں کا یہ بڑا جرات مندانہ قدم تھا کہ وہ یہ پختہ عزم لے کر آگے بڑھے کہ ان کے تمام معاہدات شریعت اسلامیہ کے مطابق ہوں گے اور ان کی تمام سرگرمیاں سود میں غوث ہونے سے پاک ہوں گی۔

ان اسلامی بینکوں کا ایک بہت بڑا حصہ یہ ہے کہ چونکہ یہ بینک شرعی مگرانی کے بورڈز کے ماتحت تھے اس لئے انہوں نے ماہرین شریعت کے سامنے جہاں کاروبار سے متعلق متنوع سوالات پیش کئے، جس سے انہیں نہ صرف یہ کہ سوچ و جدت اور کاروبار کو سمجھنے کا موقع ملا بلکہ شریعت کی روشنی میں ان کا جائزہ لے کر ضروری مشورے دیے۔ ان اداروں کی پیش کردہ کامیابی مرقع ہے۔

یہ بات ضرور سمجھ لینی چاہئے کہ جب ہم یہ کہتے ہیں کہ اسلام ہر ایسے مسئلے کا تسلی بخش حل پیش کرتا ہے جو آنے والے کسی بھی وقت میں کسی بھی صورت حال میں پیش آئے تو اس کا مطلب یہ نہیں ہوتا کہ قرآن کریم 'سنت رسول اللہ ﷺ اور مسلمان علماء کے استنباط کردہ احکامات میں ہماری سماجی و معاشی زندگی کی ہر ہر تفصیل بیان کر دی گئی ہے' بلکہ مقصد یہ ہوتا ہے کہ قرآن کریم اور سنت رسول اللہ ﷺ نے وسیع اور عمومی ضابطے مقرر فرما دیے ہیں جن کی روشنی میں ہر دور کے علماء اپنے زمانے کی نئی صورت حال کے احکام نکال لیتے ہیں۔ اس نئی صورت حال کے متعلق خاص حکم شرعی تک پہنچنے کے لئے ماہرین شریعت کو بڑا اہم کردار ادا کرنا پڑتا ہے۔ انہیں ہر سوال پر قرآن و سنت میں طے کردہ اصولوں اور اسلامی فقہ کی کتابوں میں بیان کردہ قواعد کی روشنی میں غور کرنا پڑتا ہے۔ اس عمل کو 'استنباط' اور 'اجتہاد' کہا جاتا ہے۔ اجتہاد و استنباط کے اس عمل نے اسلامی فقہ کو علم و حکمت کی ایسی دولت عطا فرمائی ہے جس کے ہم پلہ کوئی اور مذہب نظر نہیں آتا۔ ایک ایسے معاشرے میں جہاں شریعت اپنے پورے اثر و نفوذ کے ساتھ نافذ العمل ہو وہاں اجتہاد و استنباط کا مسلسل جاری عمل اسلامی فقہی ورثے میں نئے قواعد و ضوابط اور تصورات شامل کرتا رہتا ہے جس کی وجہ سے یہ بات آسان ہو جاتی ہے کہ تقریباً ہر صورت حال کا واضح حکم اسلامی فقہ کی کتابوں میں تلاش کیا جائے۔ لیکن گزشتہ چند صدیوں کے دوران مسلمانوں کے سیاسی انحطاط نے اس عمل کو کافی حد تک روک رکھا، بہت سے اسلامی ممالک براہ راست غیر مسلم حکمرانوں کے تسلط میں تھے جنہوں نے طاقت کے زور پر لادین نظام حکومت نافذ کیا اور مسلمانوں کی سماجی، معاشی زندگی کو شرعی ہدایات سے محروم رکھا، اور اسلامی احکامات، عبادات، دینی تعلیم اور بعض ملکوں میں نکاح و

طلاق اور وراثت کے مسائل تک محدود ہو کر رہ گئے، جہاں تک سیاحتی اور معاشی سرگرمیوں کا تعلق ہے تو ان میں شریعت کی حاکمیت کو کلی طور پر نظر انداز کر دیا گیا۔

جس طرح کسی بھی قانونی نظام کے ارتقاء کا انحصار اس کے عملی اطلاق و نفاذ پر ہوتا ہے۔ اسی طرح کاروبار و تجارت کے بارے میں اسلامی قانون کے ارتقاء کو بھی اسی صورت حال کا سامنا کرنا پڑا۔ بازار میں جتنے بھی کاروباری معاہدات، سیکور تصورات پر مبنی ہوتے رہے، انہیں بہت کم ماہرین شریعت کے سامنے ان کا شریعت کی روشنی میں جائزہ لینے کے لئے پیش کیا گیا۔ یہ درست ہے کہ اس عرصے میں بھی بعض با علم مسلمانوں نے بعض عملی سوالات علماء شریعت کے سامنے پیش کئے، مگر علم خاتم نے فتویٰ کی صورت میں بیان کیا، جس کا ایک مخصوص مجموعہ اب بھی دستیاب ہے، لیکن ان فتویٰ کا تعلق عموماً انفرادی مسائل سے تھا اور ان سے ان لوگوں کی انفرادی ضرورتیں ملتی پوری ہو گئیں۔

اسلامی بینکوں کی یہ سب سے بڑی خدمت ہے کہ ان کے کاروبار کے وسیع میدان میں آنے کی وجہ سے اسلامی قانونی نظام کے ارتقاء کا پیسہ دوبارہ چالو ہوا ہے، اکثر اسلامی بینک شریعہ منگرتی بورڈز کے ماتحت کام کر رہے ہیں۔ یہ بینک اپنی روزمرہ کی مشکلات و مسائل ماہرین شریعت کے سامنے پیش کرتے ہیں جو کہ اسلامی اصول و قواعد کی روشنی میں ان کے بارے میں خاص احکام جاری کرتے ہیں، اس طریق کار سے صرف اتنا ہی نہیں کہ ماہرین شریعت نئی کاروباری صورت حال سے زیادہ واقف ہوتے ہیں بلکہ یہ علماء اپنے استنباطی عمل کے ذریعے اسلامی فقہ کے ارتقاء کا بھی ذریعہ بنتے ہیں۔ لہذا اگر کسی عمل کو ماہرین شریعت غیر اسلامی قرار دیتے ہیں تو علماء شریعت اور اسلامی بینکوں کی انتظامیہ کی مشترکہ

کوششوں کے ذریعے ان کے مناسب متبادل بھی تلاش سے جاتے ہیں۔ شریعہ بورڈز کی قراردادوں سے اب تک دسیوں جلدیں تیار ہو چکی ہیں۔ اسلامی بینکوں کا معیشت کو اسلامی بنانے میں یہ ایک ایسا حصہ ہے جس کی اہمیت کو ہم نہیں کیا جاسکتا۔

ان اسلامی بینکوں کا ایک اور بڑا کردار یہ ہے کہ انہوں نے خود کو انٹرنیشنل مارکیٹ میں شامل کر لیا ہے اور اسلامی بینکاری روایتی بینکاری سے ممتاز ہونے کی حیثیت سے پوری دنیا میں تدریجاً حعارف ہو رہی ہے۔ یہ تشریح ہے میرے اس تبصرے کی کہ اسلامی بینکوں کا اس کام میں بڑا حصہ ہے۔

دوسری طرف ان بینکوں کی کارکردگی میں بہت سی کوتاہیاں بھی ہیں جن کا بخیرگی کے ساتھ تجزیہ ہونا چاہیے۔

سب سے پہلی بات تو یہ ہے کہ اسلامی بینکنگ کا تصور ایک معاشی فلسفے پر مبنی ہے جو شریعت کے اصول و احکام کی بنیاد پر موجود ہے۔ غیر سودی بینکاری کے تناظر میں اس فلسفے کا ہر قسم کے استحصال سے پاک تقسیم دولت میں عدل کا قیام ہے۔ جیسا کہ میں نے اپنے مختلف مضامین میں بیان کیا ہے کہ سود میں مستقل رخ امیر کی حمایت میں اور عام آدمی کے مفادات کے خلاف ہوتا ہے۔ امیر صنعتکار بینکوں سے بڑی مقدار میں قرضے لے کر عام کھاتہ داروں کی رقوم کو اپنے بڑے نفع آور منصوبوں میں استعمال کرتے ہیں، بہت بڑا نفع حاصل کرنے کے بعد یہ لوگ عام کھاتہ داروں کو معمولی سی شرح سود کے علاوہ اپنے نفع میں شریک نہیں ہونے دیتے اور یہ معمولی سی مقدار بھی اپنی مصنوعات کی لاگت میں شامل کر کے (اور ان کی اتنی قیمت بڑھا کر) واپس لے لی جاتی ہے اس لئے اگر کھلی سطح (Macro Level) پر دیکھا جائے تو یہ عام کھاتہ داروں کو ہتھ بھی نہیں دیتے



جبکہ اگر بہت زیادہ خسارہ ہو جائے جس کی وجہ سے یہ دیوالیہ ہو جائیں اور اس کے نتیجے میں خود بینک بھی دیوالیہ ہو جائے تو سارا خسارہ کھائے داروں کو برداشت کرنا ہوتا ہے۔ اس طریقے سے سود دولت کی تقسیم میں بے انصافی اور عدم توازن پیدا کرتا ہے۔

اسلامی تمویل میں صورت حال اس سے مختلف ہے شریعت کی رو سے تمویل (Financing) کا مثالی طریقہ مشارکہ ہے جہاں نفع اور نقصان دونوں میں دونوں فریق متناسب طور پر شریک ہوتے ہیں۔ مشارکہ کھائے داروں کو کاروبار سے حقیقتاً حاصل ہونے والے منافع میں حصہ دار ہونے کے زیادہ بہتر مواقع فراہم کرتا ہے اور یہ نفع عام حالات میں شرح سود سے کافی زیادہ ہو سکتا ہے۔ چونکہ نفع کا اس وقت تک تعین نہیں ہو سکتا جب تک کہ متعلقہ اشیاء مکمل طور پر بیچ نہ دی جائیں اس لئے کھائے داروں (Depositors) کو ادا شدہ نفع مصنوعات کی لاگت میں شامل نہیں کیا جاسکتا۔ اس لئے سودی نظام کے برعکس کھائے داروں کو ادا شدہ نفع قیمت میں اضافہ کر کے واپس وصول نہیں کیا جاسکتا۔

اسلامی بینکاری کے اس فلسفے کو اس وقت تک عملی حقیقت نہیں بنایا جاسکتا جب تک کہ اسلامی بینک مشارکہ کے استعمال کو وسعت نہ دیں۔ یہ صحیح ہے کہ مشارکہ کے استعمال میں کچھ عملی مشکلات ہیں خصوصاً موجودہ ماحول میں جہاں اسلامی بینک تنہائی میں اور عموماً متعلقہ ملکوں کے تعاون کے بغیر کام کر رہے ہیں۔ لیکن پھر بھی یہ حقیقت اپنی جگہ پر ہے کہ اسلامی بینکوں کو تدریجی مراحل میں مشارکہ کی طرف بڑھنا اور انہیں تمویل مشارکہ کا حجم بڑھانا چاہئے۔ بد قسمتی سے اسلامی بینکوں نے اسلامی بینکاری کے اس بنیادی تقاضے کو نظر انداز کیا ہوا ہے اور مشارکہ کے استعمال کی طرف پیش رفت کی قابل ذکر کوششیں موجود نہیں ہیں۔

حتیٰ کہ تدریجی طریقے سے اور منتخب بنیادوں پر بھی نہیں ہیں، اس صورت حال کا نتیجہ چند ناموافق عناصر کی صورت میں ظاہر ہوا۔

پہلے نمبر تو یہ کہ اسلامی بینکاری کا بنیادی فلسفہ نظر انداز شدہ نظر آتا ہے، دوسری بات یہ کہ مشارکہ کے استعمال کو نظر انداز کرنے کی وجہ سے اسلامی بینک مراعات اور اجارہ کے استعمال پر مجبور ہوتے ہیں، اور یہ استعمال بھی روایتی معیارات مثلاً LIBOR وغیرہ کے فریم ورک میں ہوتا ہے، جس کی وجہ سے آخری نتیجہ مادی طور پر سودی معاملے سے مختلف نہیں ہوتا، میں ان لوگوں کی تائید نہیں کر رہا جو روایتی بینکوں کے معاملات اور مراعات و اجارہ میں کوئی فرق محسوس نہیں کرتے یا جو مراعات اور اجارہ کے بارے میں وہی کاروبار مختلف نام سے جاری رکھنے کا اعتراض کرتے ہیں۔ اس لئے کہ اگر اجارہ اور مراعات کو ضروری شرائط کے ساتھ استعمال کیا جائے تو ان میں فرق کی بہت سی وجوہ ہیں جو انہیں سودی معاملے سے ممتاز کرتی ہیں، لیکن اس بات کا کوئی انکار نہیں کر سکتا کہ یہ دو ذریعے اصلاً شریعت میں طریقہ ہائے تمویل نہیں ہیں، علماء شریعت نے انہیں تمویل کے لئے استعمال کرنے کی اجازت صرف ان صورتوں میں دی ہے جہاں مشارکہ قابل عمل نہ ہو، اور یہ اجازت بھی خاص شرائط کے ساتھ دی ہے، اس اجازت کو دائمی ضابطے کے طور پر نہیں لینا چاہئے، اور ایسا نہیں ہونا چاہئے کہ بینک کے تمام معاملات مراعات و اجارہ کے گرد گھومتے رہیں۔

تیسری بات یہ ہے کہ جب عوام کو یہ حقیقت معلوم ہو گی کہ اسلامی بینکوں میں ہونے والے معاملات سے حاصل ہونے والی آمدن روایتی بینکوں ہی کی طرح ہے تو وہ اسلامی بینکوں کے عمل کے بارے میں شکوک و شبہات کا شکار ہوں گے۔

یہ تھی بات یہ کہ اگر اسلامی بینکوں کے تمام معاملات مذکورہ بالا ذریعوں (مراسمہ واجدہ) پر مبنی ہوں تو عوام کے سامنے ان بینکوں کے حق میں دلائل دینے مشکل ہو جائے گا خاص طور غیر مسلموں کے سامنے جو یہ محسوس کریں گے کہ یہ دستہ عزائم کے توڑ مروڑ کے علاوہ کچھ بھی نہیں ہے۔

بست سے اسلامی بینکوں میں یہ بات محسوس کی گئی ہے کہ ان میں مراسمہ واجدہ کو بھی ان کے شرعاً مطلوب طریق کار کے مطابق اختیار نہیں کیا جاتا۔ مراسمہ واجدہ کی بنیادی تصور یہ تھا کہ کوئی چیز خرید کر اسے گاہک کو سہولت لوانگی پر نفع کے خاص تناسب کے ساتھ بچھ دیا جائے۔ شرعاً یہ ضروری ہے کہ اس چیز کے آگے بچنے سے پہلے وہ چیز بینک کی ملکیت اور کم از کم اس کے معنوی قبضے میں آجائے۔ جس طرح سے میں دو چیز بینک کے قبضے اور ملکیت میں ہے اتنی دیر وہ اس کے مٹان (Risk) میں ہو۔ یہ محسوس کیا گیا ہے کہ بست سے اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے اس معاملے کے بارے میں بست ی غلطیوں کا ارتکاب کرتے ہیں۔

بعض مالیاتی اداروں نے یہ مفروضہ قائم کر رکھا ہے کہ مراسمہ واجدہ تمام عملی کاموں کے لئے سود کا قائم مقام ہے۔ یہی وجہ ہے کہ یہ بعض اوقات ایسی صورت میں بھی مراسمہ واجدہ کر لیتے ہیں جبکہ کلائنٹ کو فوری اخراجات (Overhead Expenses) کے لئے خزانہ درکار ہوتے ہیں۔ جیسے تنخواہوں کی لوانگی ایسی اشیاء و خدمات کے جوں کی لوانگی جنہیں پہلے استعمال کیا جا چکا ہے۔ ظاہر ہے کہ اس صورت میں کوئی مراسمہ واجدہ نہیں ہو سکتا اس لئے کہ بینک کوئی چیز خرید ہی نہیں رہا۔ بعض صورتوں میں کلائنٹ اپنے طور پر کسی بینک کے ساتھ معاہدے سے پہلے چیز خرید لیتا ہے اور مراسمہ واجدہ بانی بینک (Buy Back) کے طور پر کر لیا جاتا ہے۔ یہ بھی اسلامی اصولوں کے خلاف ہے۔ اس لئے کہ بانی بینک کو مختلف طور پر

شرعاً جائز قرار دیا گیا ہے۔

بعض صورتوں میں خود کلائٹ ہی کو بینک کی طرف سے اس بات کا وکیل بنا دیا جاتا ہے کہ وہ متعلقہ چیز خریدے اور اسے حاصل کرنے کے بعد اپنے آپ ہی کو بیچ دے۔ یہ طریقہ مراعات کے جواز کی بنیادی شرائط کے مطابق نہیں ہے۔ اگر کلائٹ ہی کو چیز کی خریداری کے لئے وکیل بنانا ہو تو یہ ضروری ہے کہ اس کی وکیل ہونے کی حیثیت اور خریدہ لہ ہونے کی حیثیت الگ الگ ہوں۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ یہ ضروری ہے کہ کلائٹ وہ چیز بینک کی طرف سے خریدنے کے بعد بینک کو مطلع کرے کہ اس نے اس کی طرف سے وہ چیز خرید لی ہے۔ اس کے بعد بینک باقاعدہ ایجاب و قبول کے ساتھ وہ چیز اسے بیچے اور ایجاب و قبول نکلیں یا ٹیلیفون وغیرہ کے ذریعے بھی ہو سکتا ہے۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے مراعات بیچ کی ایک قسم ہے اور شریعت کا یہ طے شدہ اصول ہے کہ قیمت بیچ کے وقت متعین ہو جانی چاہئے۔ جب فریقین نے قیمت متعین کر لی تو بعد میں یک طرفہ طور پر اس میں کسی تبدیلی نہیں ہو سکتی۔ یہ بھی دیکھا گیا ہے کہ بعض مالیاتی ادارے لواٹنگی میں تانہ کی وجہ سے مراعات کی قیمت میں اضافہ کر لیتے ہیں جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے۔ بعض مالیاتی ادارے دہندگی کی صورت میں مراعات کے اندر رول اوور (Roll-Over) کر لیتے ہیں۔ ظاہر ہے کہ یہ عمل بھی شرعاً جائز نہیں ہے۔ اس لئے کہ جب ایک چیز ایک گاہک کو ایک مرتبہ بیچ دی گئی تو اس گاہک کو وہ چیز دوبارہ نہیں بیچا جاسکتی۔

ادارہ کے معاملہ میں بھی شریعت کے بعض تقاضوں کو عموماً نظر انداز کر دیا جاتا ہے۔ ادارہ کے صحیح ہونے کے لئے ایک شرط یہ ہے کہ سوچر (Lessor) ادارہ شدہ ادارہ کی ملکیت سے تعلق رکھنے والا اس کا قبول کرے اور یہ

کہ وہ مستاجر (Lessee) کو اس چیز کے استعمال کا حق فراہم کرے جس کے بدلے میں وہ کرایہ (Rent) ادا کرے گا۔ یہ دیکھا گیا ہے کہ اجارہ کے بہت سے معاہدات میں ان قواعد کی خلاف ورزی کی جاتی ہے۔ حتیٰ کہ اجارہ پر دیئے گئے اثاثے کے آفت سلاویہ کی وجہ سے تباہ ہو جانے کی صورت میں مستاجر سے یہ مطالبہ کیا جاتا ہے کہ وہ کرایہ ادا کرتا رہے جس کا مطلب یہ ہوا کہ موجر ملکیت کا ضمان (Risk) بھی قبول نہیں کرتا ہے اور مستاجر کو حق استعمال بھی میا نہیں کرتا اس نوعیت کا اجارہ شریعت کے بنیادی اصولوں کے خلاف ہے۔

اسلامی بینکاری ان اصولوں پر مبنی ہے جو روایتی بینکاری نظام کے اصولوں سے مختلف ہیں اس لئے یہ بات منطقی ہے کہ نفع آوری میں ان دونوں کے نتائج بھی لازمی طور پر ایک ہیسے نہ ہوں ہو سکتا ہے کہ بعض حالات میں اسلامی بینک زیادہ کمائے اور یہ بھی ہو سکتا ہے کہ بعض صورتوں میں تھوڑا کمائے۔ اگر ہمارا ہدف یہ ہو کہ ہم نے نفع کے معاملے میں روایتی بینکوں کے ساتھ برابری کرنی ہے تو ہمارے لئے خالص اسلامی اصولوں پر مبنی اپنا نظام قائم کرنا مشکل ہو گا جب تک اسلامی بینکوں میں سرمایہ لگانے والے ان کی انتظامیہ اور ان کے گاہک اس حقیقت کو نہیں اپناتے اور مختلف نتائج (جن کا ناپسندیدہ ہونا لازمی نہیں) کو قبول نہیں کرتے اس وقت تک یہ اسلامی بینک مصنوعی طریقوں کو استعمال کرتے رہیں گے اور خالص اسلامی سسٹم وجود میں نہیں آئے گا۔

اسلامی اصولوں کے مطابق کاروباری معاملات کو معاشرے کے اخلاقی مقاصد سے الگ تھلک نہیں کیا جاسکتا اس لئے اسلامی بینکوں سے یہ توقع کی جاتی تھی کہ وہ نئی مالیاتی پالیسیاں اپنائیں گے اور سرمایہ کاری کے نئے ذرائع تلاش کریں گے جس سے ترقی کی حوصلہ افزائی اور چھوٹی سطح کے تاجروں کو اپنی معاشی

سبح بلند کرنے میں مدد ملے گی بہت کم اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں نے اس طرف توجہ کی ہے۔ روایتی مالیاتی اداروں کے برعکس جن کا مقصد ہی محض زیادہ سے زیادہ نفع کمانا ہے اسلامی بینکوں کو چاہئے کہ وہ معاشرے کی ضرورتوں کی تکمیل کو بھی اپنے مقاصد میں سے ایک مقصد بنائیں اور ان طریقوں کو ترجیح دیں جو عام شخص کو اپنا معیار زندگی بلند کرنے میں مدد دے۔ انہیں چاہئے کہ وہ باؤس فنانسنگ، گازیوں کی تمویل اور آباد کاری کی تمویل کی نئی سکیمنیں چھوٹے تاجروں کے لئے ایجاد کریں۔ یہ میدان ابھی تک اسلامی بینکوں کی توجہ کا مستحکم ہے۔

اسلامی بینکاری کے کیس کو اس وقت تک آگے نہیں بڑھایا جاسکتا جب تک کہ بینکوں کے باہمی معاملات کا ایسا نظام نہ قائم کر لیا جائے جو اسلامی اصولوں کے مطابق ہو۔ اس طرح کے کسی نظام کے فقدان کی وجہ سے اسلامی بینک اپنی قلیل مدتی سیولٹ (Liquidity) کی ضرورتوں کو پورا کرنے کے لئے روایتی بینکوں کی طرف رجوع کرنے پر مجبور ہوتے ہیں اور یہ بینک ایسی سیولٹ واضح یا چھپے ہوئے سود کے بغیر فراہم نہیں کرتے۔ اسلامی اصولوں پر مبنی بینکوں کے باہمی تعلقات کا قیام اب کوئی مشکل معلوم نہیں ہونا چاہئے۔ اس لئے کہ اسلامی مالیاتی اداروں کی تعداد آج کل دو سو کے لگ بھگ ہے۔ یہ بینک مراعات اور اجارہ کو ملا کر ایک فنڈ قائم کر سکتے ہیں جس کے پوٹنٹس فوری ضرورت کے معاہدات کے لئے بھی استعمال ہو سکتے ہیں۔ اگر یہ بینک اس طرح کا فنڈ قائم کر لیں تو اس سے بہت سے مسائل حل ہو سکتے ہیں۔

آخری بات یہ کہ اسلامی بینکوں کو اپنا ایک الگ کلچر تشکیل دینا چاہئے۔ ظاہر ہے کہ اسلام بینکاری کے معاہدات تک محدود نہیں ہے۔ یہ تو اصول و ضوابط کا ایسا مجموعہ ہے جو پوری انسانی زندگی پر حاوی ہے۔ اس لئے ”اسلامی“ بننے کے

نے انسانی کافی نہیں ہے کہ اسلامی اصولوں پر جتنی سوچاوت اور جان کر لئے جائیں بلکہ یہ بھی ضروری ہے کہ ادارے سے عمومی رویے اور اس کے عمل سے اسلامی شخص کے تہذیبی ہوں جس کی وجہ سے دور دراز دنیا سے مسئلہ نظر آئے اس کے لئے ادارے اور اس کی انتظامیہ کے عمومی رجحان میں تبدیلی ضروری ہے۔

عبادت کے متعلق اسلامی فرائض اور اخلاقی روایات ایسے ادارے کے داخل میں لایا ہوں جو خود کو اسلامی کہلاتا ہے۔ یہ ایک ایسا میدان ہے جس میں شرق و وسط کے بعض اسلامی اداروں نے پیش رفت کی ہے لیکن یہ پوری دنیا کے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کا امتیازی وصف ہونا چاہئے اس میدان میں بھی شریعہ پروردگار کی رہنمائی حاصل کرنی چاہئے۔

جیسا کہ شروع میں واضح کر دیا گیا تھا اس بحث کا مقصد اسلامی بینکوں کی حوصلہ شکنی کرنا ان کی خامیاں تلاش کرنا نہیں ہے بلکہ مقصد صرف یہ ہے کہ انہیں اس بات پر آمادہ کیا جائے کہ وہ اپنی کارکردگی کا شرعی نقطہ نظر سے جائزہ لیں اور اپنے طریقہ کار کی تکمیل اور پائیداری کے تعین میں حقیقت پسندانہ سوچ اپنائیں۔

# فرہنگ

## Glossary

### الف

آباد کاری کی تحویل : زوال پذیر کاروبار کو بھر جانے یا بے گھر لوگوں کو آباد کرنے کے لئے سرمایہ فراہم کرنا۔

آپریشنز : معاملات کا کردگی

آجر : وہ شخص جو کسی عرصہ پیدائش (پروڈکشن) کا مالک کر کے

دیگر مالین پیدائش (زمین، محنت اور سرمایہ) کو اس کام

کے لئے اکٹھا کرتا، انہیں کام میں لگاتا اور اس کاروبار میں

نفع نقصان کا خطرہ مول لیتا ہے، یہ ایک شخص بھی

ہو سکتا ہے اور ایک جماعت بھی۔ اصطلاح میں اسے

”مستقیم“ بھی کہتے ہیں۔

آفت سلویر : آہستہ آہستہ عارضی جو انسان کے اختیار سے باہر ہو۔

اصل : وہ شخص جو اپنے لئے معاملات کر رہا ہو، ممکن دوسرے کی

طرف سے وکیل نہ ہو۔



ہائی بیک      کوئی چیز ایک شخص سے خرید کر اسی کو واپس بیچ دینا  
 (Buy Back) : مراد میں اس سے مراد یہ ہے کہ گارنٹی (خرید لو) اور  
 بیک کے درمیان جس چیز پر بیچ مراد ہو رہی ہے وہ  
 پہلے سے خرید لو کے پاس موجود ہے 'بیک' اس سے یہ  
 چیز نقد کم قیمت پر خرید کر فوراً ہی بیچ کر اسی کو دوبارہ  
 اودھ بیچ دیتا ہے۔ اسی طرح بیک اپنا بیع کما لیتا ہے۔  
 ہائی بیک کی یہ صورت ظاہر ہے تاہم یہ ہے کہ یہ  
 سودی قرضہ کی ایک شکل ہے۔

مل آنکھ بھیج : جب کوئی شخص کسی چیز سے کوئی مال خریدتا ہے اور  
 خرید لو اس مال کی قیمت نقد لو نہیں کرتا بلکہ لو لگتی  
 آئندہ کسی تاریخ میں ملے ہوتی ہے تو اس پر اپنے خرید لو  
 کے نام مل ملتا ہے۔ اس مل کو دستیابی مل دینے  
 کے لئے خرید لو اسے منگوا کر کے اس پر اپنے دستخط  
 کرتا ہے۔ یہ دستیابی "مل آنکھ بھیج" کہلاتی ہے اور وہ  
 مل اسے "بھڑی" بھی کہا جاتا ہے۔

افراط زر : معاشیات کی اصطلاح میں "افراط زر" سے مراد ایسی صورت حال ہوتی ہے جس میں زر کا پھیلاؤ زیادہ ہو جانے کی وجہ سے اشیاء و خدمات کی مجموعی طلب ان کی رسد کے مقابلے میں بڑھ جائے اور قیمتوں کا رجحان بلندی کی طرف ہو جائے۔ لیکن عرف عام میں "افراط زر" سے اشیاء و خدمات کی قیمتوں میں اضافہ مراد لیا جاتا ہے۔

لکاوٹ ہو لند : بینک کے کھاتہ دار وہ لوگ جو بینک میں اپنے لکاوٹ کھلواتے ہیں۔

ایجاب : کسی عقد مثلاً کوئی چیز خریدنے یا فروخت کرنے کی پیشکش۔

ایل سی : وہ ضمانت نامہ جو درآمد کنندہ 'برآمد کنندہ' کو اس بات کا اہتمام دلانے کے لئے کہ وہ مال وصول ہونے پر قیمت کی ادائیگی بروقت کر دے گا بینک سے حاصل کرتا ہے اس میں بینک برآمد کنندہ کو اس بات کی ضمانت دیتا ہے کہ اگر درآمد کنندہ (مشرقی) کو یہ چیز فروخت کر دی جائے تو ذمہ دار میں ہوں گا۔ بینک سے ایسا ضمانت نامہ حاصل کرنے کو اردو میں "ایل سی کھلوانا" کہتے ہیں۔

لوپن ایڈ فنڈ : ایسا سرمایہ کاری کا فنڈ جس کے یونٹ دوبارہ خریدنے کا فنڈ کی طرف سے وعدہ ہو۔

### ب

پراہم سری نوٹ : قرض خواہ نور مقروض کے درمیان لکھی جانے والی وہ دستخط جس میں مقروض اس بات کا وعدہ کرتا ہے کہ وہ ایک متعین تاریخ پر قرض کی رقم ادا کر دے گا۔ یہ دستخط دہی ایک قانونی حیثیت رکھتی ہے۔ لہذا اس کی بنیاد پر مقروض کو مقررہ تاریخ میں ادائیگی پر مجبور کیا جاسکتا ہے۔

### ت

تمکات : نفع بخش دستویزات جو اپنے حائل کی کسی کاروبار میں سرمایہ کاری یا کسی قرض کی نمائندگی کرتی ہوں۔ عموماً ان دستویزات کی ملوی بازار میں خرید و فروخت ہوتی ہے۔

تموین : (Finance) تبدیلی نور پیداواری مقاصد کے لئے افراد یا کمپنیوں کو رقم فراہم کرنا۔

تمولی خدمات : پیداواری مقاصد کے لئے رقم فراہم کرنے کے لئے انجام دیے جانے والے امور۔

تمول کار : پیداواری مقاصد کے لئے رقم فراہم کرنے والا فرد یا

ادارہ (Financier)

دیکھئے "لیکچریشن"

دیکھئے "آجر"

تعلیم

(Purification) کسی فنڈ کی مجموعی آمدن قحطال ہو۔  
 لیکن بعض کمپنیوں کے منافع مقررہ میں سود کا کچھ  
 عنصر شامل ہونے کی وجہ سے نفع کا کچھ حصہ ناجائز اور  
 حرام ہو۔ فنڈ کے شرکاء کو نفع تقسیم کرنے سے پہلے اس  
 حرام حصے کو الگ کر کے صدقے کے ثواب کی نیت کے  
 بغیر خیراتی کام پر خرچ کر دینا۔

### ج

جنگل فیکٹری: کمپنی اپنے کارخانہ

جو اسٹانڈرڈ کمپنی ایسی کاروباری مہم جس میں لگائے جانے والے سرمائے کو  
 چھوٹی چھوٹی لکائیوں (مثلاً دس دس روپے) میں تقسیم  
 کر کے لوگوں کو کاروبار میں سرمایہ کاری کی دعوت دی  
 جاتی ہے۔ نوع کمپنی کو سرمایہ فراہم کر کے ہر لکائی کے  
 بدلے ایک سرٹیفکیٹ (شیئر) حاصل کرتے ہیں اور  
 کاروبار کا سالانہ منافع ان شیئر ہولڈرز میں انصافی سرمایہ  
 کاری کے تناسب سے تقسیم کر دیا جاتا ہے۔ تفصیل کے  
 لیے ملاحظہ ہو۔ "اسلام اور جدید معیشت و تجارت"۔

### ح

حاضر سود: نقد سود ایسا سود جس میں فروخت شدہ چیز پر خریدہ نرخ کا  
 فوراً قبضہ کر دیا جائے۔

حق حباس : نقد سودے میں فروخت شدہ چیز کی قیمت وصول کرنے کے لئے وہ چیز خریدار کے حوالے نہ کرے۔

### خ

خداات : انسان کی وہ ذاتی یا بسمالی کاوشیں جن کے صلے میں اسے مالی مصلوہ حاصل ہو، مثلاً ملازمت، دکالت، وغیرہ۔

### ذ

ذیو غرض : کمپنی کا وہ سالانہ منافع جو حاملین حصص (شیر ہولڈرز) میں تقسیم کیا جاتا ہے۔

### ذ

ذاتی منافع کا تبدیلی اور معاشی سرگرمیوں میں اچھا وقت کے لیے محرک : منافع حاصل کرنے کا جذبہ۔

### ر

رسم : معاشیات کی اصطلاح میں کسی بھی چیز کی وہ مجموعی مقدار جو بازار میں فروخت کرنے کے لئے لائی گئی ہو۔

رسک : نقصان کا خطرہ کسی چیز کے ضائع ہو جانے کی صورت میں جو شخص اس کا نقصان برداشت کرے گا اس کے متعلق یہ کہا جاتا ہے کہ یہ چیز اس کے رسک میں ہے۔

روپن (قرض) کے بدلے میں کوئی چیز گروئی رکھنا :

وہیں النہل : منسلک و مفصلہ میں اس سے مراد وہ اصل سرمایہ ہے جو کاروبار میں قریضین یا رب النہل کی طرف سے لگایا گیا ہو اور بیع سلم میں اس سے مراد خریدی ہوئی چیز کی قیمت (ضمن) لی جاتی ہے۔

دی شیڈول کرنا : دین یا قرض کے مقررہ تاریخ پر ادا نہ ہو سکے کی صورت میں سود کی شرح میں اضافہ کر کے فراہمی کی نئی تاریخ مقرر کر دینا۔

رول اوور (Roll Over) بینک سے قرض حاصل کرتے والے اگر مقررہ وقت پر بینک کو قرض واپس نہ کر سکے تو وہ بینک سے درخواست کرتا ہے کہ قرض کی مدت میں توسیع کر دی جائے بینک نئی شرائط اور نئی شرح سود کے ساتھ یہ درخواست منظور کر لیتا ہے۔ گویا یہ نئی شرائط پر ایک نیا قرض ہوتا ہے۔

### ز

زور : نقدی اصطلاح میں "زور" سے مراد ایسی چیز ہوتی ہے جسے ذخیرہ کیا جاسکتا ہو وہ نقد مبادلہ کے طور پر عام لوگوں میں گردش کرے 'لوگ اسے قرضوں کی وصولی میں بلا روک ٹوک قبول کرتے ہوں اور اس سے دوسری اشیاء کی قدر و قیمت کا بھی اندازہ لگایا جاسکے۔ جیسے کسی بھی ملک کی کرنسی۔

## س

- سرمایہ کاری : کسی کاروبار، تجارت وغیرہ میں سرمایہ لگانا۔
- سرمایہ کاری بینک کا ایسا کھاتا جس میں کھاتہ داروں کی جمع شدہ رقم کو مختلف نفع بخش کاموں میں لگایا جاتا ہو۔
- شعبہ : ٹیکسٹ : شعبہ
- سیولٹ : نقدی اور نقد پذیر مالی وسائل یا اثاثہ مثلاً باغ، شیئرز وغیرہ۔

## ش

- شیئرز : وہ سرٹیفکیٹ جو کسی کمپنی کی طرف سے ان لوگوں کے لیے جاری کیے جاتے ہیں جو کمپنی میں اپنا سرمایہ لگا کر باقیہ حصہ اس میں حصہ دار بنتے ہیں۔ یہ سرٹیفکیٹ اس بات کی ضمانت دیتے ہیں کہ کمپنی میں سرمایہ لگاتے والے شخص کا کمپنی میں اتنا حصہ ہے
- شیئر کمپنیل : کسی کاروبار میں لگائے گئے کھلی سرمائے میں کسی شخص کا حصہ اس کا شیئر کمپنیل کہلاتا ہے۔

## م

مائی مالیت : کمپنی کا مالی استحکام معلوم کرنے کے لیے کمپنی کی ذمہ داریوں اور اثاثوں پر مشتمل سالانہ یا ایک متعین عرصے کے بعد ایک رپورٹ (بیلنس شیٹ) تیار کی جاتی ہے جس میں ایک طرف کمپنی کی ذمہ داریوں کو درج کیا جاتا ہے جبکہ دوسری طرف کمپنی کے اثاثے درج ہوتے ہیں۔ ان اثاثوں میں سے ذمہ داریوں کو منہا کرتے کے بعد جو کچھ باقی بچتا ہے اسے مائی مالیت (Net Worth) کہتے ہیں۔

## ض

ضمان : دیکھئے "ترک"

## ط

طلب : معاشیات کی اصطلاح میں اشیاء و خدمات کو قیثاً حاصل کرنے کی ایسی خواہش کو "طلب" کہا جاتا ہے جسے پورا کرنے کی قوت یعنی مطلقہ رقم بھی موجود ہو۔ اگر کسی چیز کو مفت حاصل کرنے کی خواہش ہے یا اسے حاصل کرنے کے لیے مطلوبہ رقم میر نہیں تو ایسی خواہش اصطلاح میں "طلب" نہیں کہلاتے گی۔



## ع

مائل پیدائش مختلف اشیاء کی پیدائش (تیاری) میں جو چیز حصہ لیتی ہے اسے "مائل پیدائش" کہا جاتا ہے۔ جیسے کسی مکان، نیز کی تیاری میں "صحت" کا دھڑا ہونا ہے مثلاً۔۔۔ ایک "مائل پیدائش" ہے۔

علیٰ الامور۔۔۔ مشترکہ کاروبار میں شرکاء کو اندازے کے ساتھ اس شرط پر نفع کی ادائیگی کرتا کہ کاروبار کے اختتام پر یا صحت عرصہ کے بعد حقیقی حساب کیا جائے گا جس میں اس ادائیگی کا بھی حساب ہو گا اور اس حساب کی بنیاد پر تمام شرکاء کے منافع کو تقسیم ہو گا۔

صل: بینک یا کسی مالیاتی ادارے کا کلائنٹ "وہ شخص جو بینک یا کسی مالیاتی ادارے سے کسی پیدوارمی مقصد کے لئے قرض حاصل کرے۔

## غ

غیر معر فی قرض: وہ مالیاتی ادارے جو بک تو نہیں، لیکن بینکوں کی طرح قرض دیتے ہیں۔

## ف

- فائڈنگ : دیکھئے تمویل  
 فائنڈنگ : دیکھئے "تمویل کار"  
 فیس دیو : دیکھئے "قیمت اسمہ"

## ق

- قبول : کسی معاملے مثلاً خرید و فروخت کے لئے ہونے والی  
 پیشکش کو قبول کرنا۔  
 قیمت اسمہ : کسی سرٹیفکیٹ یا بانڈ وغیرہ پر لکھی ہوئی قیمت۔

## ک

- کارپوریٹ باڈی : ایک بیعت جسے قانوناً ایک "مفصل قانونی" سمجھا جاتا ہے۔  
 کشم زبانی : کسی دوسرے ملک سے درآمد کئے جانے والے مال  
 پر حکومت کی طرف سے لگاؤ گیا ٹیکس۔  
 کلائنٹ : گاہک جو مفصل کسی بینک یا مالیاتی ادارے سے قرض یا  
 سرمایہ لینے آتا ہے وہ اس بینک یا مالیاتی ادارے کا کلائنٹ  
 کہلاتا ہے۔  
 کلوز اینڈنگ : ایسا فنڈ جس کے پونڈ دوپہا خریدنے کا وعدہ نہ ہو۔

## ل

لیکچریشن : غیر نقد اثاثوں کو بیچ کر نقد میں تبدیل کرنا۔

نہر

(LIBOR) کچھ بینکوں کے پاس زائد از ضرورت نقد رقم ہوتی ہے جبکہ کچھ کے پاس قرض دینے کے لئے رقم کم ہوتی ہے، ایسے بینک بول الڈ کر سے قرض لینے رہتے ہیں اس طرح بینکوں کی ایک باہمی ملاکیت وجود میں آجاتی ہے اس ملاکیت میں کسی مخصوص مدت کے لئے شرح سود LIBOR کہلاتی ہے جو مختلف ہے۔

London Inter - Bank Market Offered Rate کا - شرح تفصیل کتاب کے ص ۱۲۰ کے ماحو میں ملاحظہ ہو۔

## م

ملاکیت اپ - ہر رجحان اصل ملاکیت پر حاصل کیا جائے والا منافع۔

ملاکیت لکھری : بازاری معیشت 'یہ سرمایہ دارانہ نظام کا دوسرا نام ہے جس میں معاشی مسائل کے حل کے لئے بازار کی طاقتوں (طلب اور رسد) سے کام لیا جاتا ہے۔

مالیاتی لوہے : وہ لوہے جو عام لوگوں سے رقیس جمع کر کے انہیں

مختلف افریو لوہہ کمپنیوں کو شہرتی لوہہ کاروباری مقاصد کے لئے فراہم کرتے ہیں۔

منجنت : انتظام و انصرام مختلف

مستاجر : کوئی چیز کرایہ پر لینے والا۔

موجود : کوئی چیز کرایہ پر دینے والا۔

۳

ہنڈی : دیکھئے "غل آف" بمعنی "میں"

کی

درنگ کھینچل : کاروبار کے روالہ اخراجات مثلاً سامان تہارت اور خام

مال و غیرہ خریدنے کے لئے لیا جانے والا قرضہ یا سرمایہ۔

وینچر : کسی فیصلہ کو مسترد کرنے کا اختیار۔

# اشرف التوضیح

تقریر اردو

## مشکوٰۃ المصابیح

(۳ جلدیں)

شیخ الحدیث حضرت مولانا فذیل احمد صاحب رحمہ اللہ  
بانی جامعہ اسلامیہ انداویہ فیصل آباد

☆ تقریباً نصف صدی پر محیط مشکوٰۃ شریف کے تدریسی تجربے کا نچوڑ  
منہج اور منتخب عبارات،

☆ درجہ موقوف علیہ اور دورۂ حدیث شریف

میں تینساں طور پر طالب کی بہترین رہنمائی

☆ اور امتحان کی تیاری میں معاون کتاب۔

☆ تیسری جلد میں ہر حدیث کا عام فہم ترجمہ،

☆ ایسی مباحث جو حدیث کے عام و سی حلقوں میں پکڑے جاتی ہیں

☆ ایسی کتاب جو فہم حدیث کے ساتھ مناسبت پیدا کرنے کے ساتھ

حدیث کو روزمرہ کی زندگی سے جوڑنے کا سلیقہ سکھائے۔

# تسهيل الفرائض

علم میراث کی آسان درسی کتاب، جس کی عمدہ ترتیب، مستند تطبیقات اور پانچ سوں، بیانیاتی و ریاضیاتی تمرینات کی وجہ سے نئی کہنہ مشوق سائنہ اس کی خودیت کی گواہی دے چکے ہیں۔  
درجہ سادہ میں پڑھانے سے وفاق کا مراجم کا امتحان انتہائی آسان۔

—————

## النحو اليسير شرح نحومير

مؤلف:

شیخ الحدیث حضرت مولانا نذیر احمد صاحب رحمۃ اللہ

نحو میر کی معتدل اور متوازن شرح، حضرت مؤلف

کے قدیمی تجربات پر مبنی تمرینات کے ساتھ جن

کی افادیت کا بڑا دہل طلبہ تجر پر چکے ہیں

# اشرف التوضیح

تقریر اردو

## مشکوۃ المصابیح

(۳ جلدیں)  
شیخ الحدیث حضرت مولانا فذیل احمد صاحب رحمہ اللہ  
بانی جامعہ اسلامیہ امدادیہ فیصل آباد

☆ تقریباً نصف صدی پر محیط مشکوٰۃ شریف کے تدریسی تجربے کا مجموعہ  
منتج اور منضبط تعبیرات۔

☆ درجہ موقوف علیہ اور دورۂ حدیث شریف

میں یکساں طور پر طالب کی بہترین رفیق

☆ اور امتحان کی تیاری میں معاون کتاب۔

☆ تیسری جلد میں ہر حدیث کا عام فہم ترجمہ

☆ ایسی مباحث جو حدیث کے عام درسی حلقوں میں بھنر رہ جاتی ہیں

☆ ایسی کتاب جو فہم حدیث کے ساتھ مباحث پیدا کرنے کے ساتھ

حدیث کو روزمرہ کی زندگی سے جوڑنے کا سلیقہ سکھائے۔